



**FÖRSÄKRINGSVILLKOR**

**AURO FÖRSÄKRING**

**VILLAFÖRSÄKRING**

**MED**

**HEMFÖRSÄKRING**

**2009-07-02**

## INNEHÅLLSFÖRTECKNING

<b>ALLMÄNNA VILLKOR</b> .....	4
Försäkringstiden .....	4
Betalningsvillkor .....	4
Upplyningsplikt.....	4
Personuppgiftslagen PuL.....	4
Pris- och villkorsändring .....	4
Säkerhetsföreskrifter .....	4
Krig-, Terrorism-, Dammbrott-, Atomskador samt skada orsakad av Force Majeure .....	4
Nedsättning av försäkringsersättning.....	5
Uppsåt och grov vårdslöshet .....	5
Psykiskt abnorma och barn.....	5
Dubbförsäkring .....	5
Återkrav .....	5
Preskription .....	5
Lagstiftning.....	5
<b>VILLABYGGNADSFÖRSÄKRING</b> .....	6
<b>VEM GÄLLER FÖRSÄKRINGEN FÖR, VAR OCH FÖR VILKEN EGENDOM?</b> .....	6
<b>VILKA SKADEHÄNDELSER GÄLLER FÖRSÄKRINGEN FÖR?</b> .....	7
Självrisker .....	7
<b>EGENDOMSSKYDD</b> .....	7
Brand och liknande .....	7
Stöld och skadegörelse .....	7
Läckage från ledningssystem .....	7
Läckage genom våtrumisolering .....	8
Naturskada (storm, hagel, snötryck) .....	8
Naturskada (markrörelser, jordskalv, översvämning) .....	8
Skada på hushållsmaskin, installation, sanitetsgoods och glasruta .....	9
Vissa andra skadehändelser .....	9
Hyresbortfall när bostad inte kan användas.....	9
<b>ANSVARSFÖRSÄKRING</b> .....	10
<b>RÄTTSSKYDD</b> .....	10
<b>SKADEDJUR OCH ÄKTA HUSSVAMP</b> .....	11
Husbock och andra virkesförstörande insekter.....	11
Äkta hussvamp .....	12
Bostadsohyra .....	12
<b>SMÅBÅTSFÖRSÄKRING</b> .....	12
<b>HUSEXTRA</b> .....	13
<b>ERSÄTTNINGS- OCH VÄRDERINGSREGLER</b> .....	14
Ersättningsregler .....	14
Allmänna värderingsregler .....	14
Byggnad.....	14
Tomtmark .....	16
Småbåt.....	16
<b>HEMFÖRSÄKRING</b> .....	17
<b>VEM GÄLLER FÖRSÄKRINGEN FÖR, VAR OCH FÖR VILKEN EGENDOM?</b> .....	17
<b>VILKA SKADEHÄNDELSER GÄLLER FÖRSÄKRINGEN FÖR?</b> .....	18
Självrisker .....	18
<b>EGENDOMSSKYDD</b> .....	18
Brand och liknande .....	18
Läckage från ledningssystem .....	18
Stöld och skadegörelse i bostad .....	18
Stöld och skadegörelse i annan lokal .....	19
Stöld ur bil m.m. ....	19
Stöld på annan plats.....	19
Naturskada.....	19
Vissa andra skadehändelser .....	20
Merutgifter när bostad inte kan användas .....	20

<b>ANSVARSFÖRSÄKRING</b> .....	<b>20</b>
<b>RÄTTSSKYDD</b> .....	<b>21</b>
<b>ÖVERFALLSSKYDD</b> .....	<b>22</b>
<b>RÅN</b> .....	<b>22</b>
<b>RESESKYDD</b> .....	<b>22</b>
<b>RESEXTRA</b> .....	<b>25</b>
<b>OTURSFÖRSÄKRING</b> .....	<b>27</b>
<b>FRITIDSOLYCKSFALLSFÖRSÄKRING</b> .....	<b>27</b>
<b>GOLFFÖRSÄKRING</b> .....	<b>29</b>
<b>ERSÄTTNINGS- OCH VÄRDERINGSREGLER</b> .....	<b>30</b>
Ersättningsregler .....	<b>30</b>
Allmänna värderingsregler .....	<b>30</b>
<b>VID SKADA</b> .....	<b>31</b>
Om vi inte skulle komma överens .....	<b>31</b>
<b>DIN ÅNGERRÄTT</b> .....	<b>32</b>
<b>FÖRSÄKRINGSGIVARE</b> .....	<b>32</b>

## **ALLMÄNNA VILLKOR**

### **Försäkringstiden**

Försäkringstiden löper från och med den dag som står på försäkringsbeskedet. Om du tecknar försäkring samma dag som den ska träda i kraft, gäller den först efter det klockslag då vi bekräftat detta. Vid förfallodag förnyas försäkringen automatiskt för ytterligare en period om ingen uppsägning skett.

Försäkringen kan sägas upp på huvudförfalldagen eller under försäkringstiden om ditt försäkringsbehov har upphört. Uppsägning från vår sida kan endast ske om det finns sådana speciella skäl som anges i Försäkringsavtalslagen (FAL 2005:104).

### **Betalningsvillkor**

Premie för nytecknad försäkring eller utökad befintlig försäkring ska betalas inom 14 dagar från den dag då vi sänt avi om premien.

Vid förnyelse skickar vi ett nytt försäkringsbrev med inbetalningskort för den nya premien. Denna ska betalas senast när den nya försäkringstiden börjar. Vid förnyelse har du dock alltid en månad på dig från premieaviseringsdagen att betala.

Betalar du inte premien i rätt tid säger vi skriftligen upp försäkringen för att upphöra efter 14 dagar. Betalar du premien under dessa 14 dagar fortsätter dock försäkringen att gälla. Betalar du premien efter det att försäkringen upphört, anses du ha begärt en ny försäkring som gäller från dagen efter det att premien betalades.

Har du inte betalat premien i rätt tid på grund av att du blivit svårt sjuk, berövats friheten, inte fått ut lönen eller pensionen från din huvudsakliga anställning eller hindrats att betala premien på grund av annan liknande oväntad händelse, gäller försäkringen trots uppsägningen tills dess att premien betalas.

### **Upplysningsplikt**

Upplysningsplikt innebär att du dels är skyldig att kontrollera att uppgifterna i försäkringsbeskedet är korrekta, dels att meddela oss om något är fel och om något ändras. Om du bortser från upplysningsplikten riskerar du att din rätt till ersättning begränsas.

### **Personuppgiftslagen PuL**

Vi behandlar sådana personuppgifter om dig som är nödvändiga för att fullgöra våra åtagande. Uppgifterna kommer normalt direkt från dig. Uppgifter kan lämnas ut till andra bolag som vi samarbetar med.

Uppgifterna används bl.a. för att teckna och administrera avtal och för att fullgöra avtal och rättsliga skyldigheter. Uppgifterna används också för att ge en helhetsbild av försäkring som du har och som underlag för att informera om och erbjuda våra olika tjänster samt för att ge god service i övrigt. Uppgifter om icke beviljade försäkringar sparas under begränsad tid. Information om avslutade försäkringar sparas under tio år. WL Insurance AB, 556629-5969, är personuppgiftsansvarig. Du kan alltid skriftligen vända dig till oss på adressen Box 3305, 103 66 Stockholm för information om vilka personuppgifter som finns angående Dig, rättelse av personuppgifter om dig som du har rätt till enligt personuppgiftslagen eller uppgift om att Du inte vill erhålla ytterligare erbjudanden.

### **Pris- och villkorsändring**

Pris- och villkorsändring är vi skyldig att meddela dig minst 14 dagar i förväg. Du måste före ändringsdagen meddela oss om du vill upphöra med försäkringen.

### **Säkerhetsföreskrifter**

För att undvika alla typer av skadehändelser ska du vara aktsam, d.v.s. göra vad du kan för att förhindra att en skada uppstår. När en skada uppstått, ska du göra vad du kan för att begränsa den. Vi betalar rimliga kostnader för detta. Speciella säkerhetsföreskrifter redovisas för respektive skadehändelse eller anges i ditt försäkringsbrev.

### **Krig-, Terrorism-, Dammbrott-, Atomskador samt skada orsakad av Force Majeure**

Försäkringen gäller inte skada som har samband med krig, krigsliknande händelser, inbördeskrig eller revolution. När Utrikesdepartementet avråder från att resa till ett land eller ett område, är detta att likställas med att ovanstående oroligheter råder i landet eller området. Vid skada som har inträffat genom ovan nämnda oroligheter utanför Sverige gäller dock försäkringen om skadan inträffat inom tre månader från oroligheternas utbrott om du vistades i området vid utbrottet förutsatt att du inte deltagit i händelserna på något sätt.

Försäkringen gäller inte för skada om skadan direkt eller indirekt orsakats av atomkärnprocess, dammgenombrott eller terrorhandling.

Försäkringen gäller inte för skada som kan uppstå p.g.a. Force majeure. Försäkringen gäller inte heller för skada som leverantör eller annan ansvarar för enligt lag, garanti eller liknande åtagande eller om skadan kan ersättas från annan försäkring.

### **Nedsättning av försäkringsersättning**

I vissa fall kan din försäkringsersättning minskas på grund av att du inte fullföljt dina skyldigheter enligt villkor och lag. Om det finns speciella nedsättningsregler redovisas de för respektive skadehändelse.

Har du i samband med skada lämnat oriktiga eller undanhållit uppgifter som har betydelse för din rätt till ersättning och detta skett uppsåtligt eller genom grov vårdslöshet, kan ersättningen sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

Flyttar du till annan ordinarie bostad måste du anmäla flyttningen till oss inom 14 dagar. Annars riskerar du avdrag på ersättningen vid skada om premien på den nya adressen är högre.

Avdragets storlek beror på de individuella omständigheterna i det enskilda fallet. När det gäller allvarlig eller upprepad försummelse kan du bli helt utan ersättning, är försummelsen däremot av mindre art blir nedsättning liten eller ingen alls.

Har du inte följt de säkerhetsföreskrifter som anges i villkoren, kan ersättningen sättas ned eller helt utebli. Nedsättningens storlek beror på omständigheterna i det enskilda fallet, bl.a. försummelsens art och betydelse för skadan eller om egendomen varit särskilt begärlig eller värdefull.

### **Uppsåt och grov vårdslöshet**

Om du med uppsåt orsakar ett försäkringsfall får du ingen ersättning. Om du genom grov vårdslöshet orsakar ett försäkringsfall kan ersättningen till dig utebli eller minskas med hänsyn till omständigheterna.

### **Psyiskt abnorma och barn**

Har säkerhetsföreskrifter åsidosatts eller försäkringsfallet framkallats av någon som var i sådant sinnestillstånd som avses i 30 kap 6 § brottsbalken eller var under 12 år görs inte avdrag på dennes ersättning. Däremot kan avdrag göras på ersättningen till den som kan anses ha samtyckt till handlandet.

### **Dubbelförsäkring**

Har samma intresse försäkrats mot samma risk i flera bolag, är varje bolag ansvarigt som om det bolaget ensamt beviljat försäkring. Du har aldrig rätt till högre ersättning från bolagen gemensamt än vad som svarar mot den skada du lidit.

### **Återkrav**

När vi betalat ut ersättning, övertar vi din rätt till återkrav från den som är ansvarig för skadehändelsen. Du får inte träffa överenskommelse med den som är ansvarig för skadan, som innebär att du helt eller delvis avstår från din rätt till ersättning från denne.

### **Preskription**

Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning måste väcka talan mot försäkringsbolaget inom tre år efter att ha fått kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande. Annars går rätten till ersättning förlorad. Om anspråk har framställts till försäkringsbolaget inom denna tid, är fristen enligt första meningen alltid minst sex månader från det att bolaget har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket.

### **Lagstiftning**

Försäkringsavtalslagen (FAL 2005:104) och övrig svensk lagstiftning tillämpas för detta avtal.

# VILLABYGGNADSFÖRSÄKRING

## VEM GÄLLER FÖRSÄKRINGEN FÖR, VAR OCH FÖR VILKEN EGENDOM?

Försäkringen gäller för dig som ägare eller innehavare av den fastighet, som anges i försäkringsbeskedet. Den gäller också för annan person, som är ägare eller innehavare av den försäkrade fastigheten. Förutsättningen är att du och annan person äger fastigheten som privatperson.

Försäkringen gäller på den försäkrade fastigheten, som är ett egnahem som är avsett för ett permanent boende.

När vi fortsättningsvis skriver ”du”, ”dig” och ”din” omfattar det alla försäkrade.

### Försäkrad egendom är

- byggnader, som anges i försäkringsbeskedet och vad som enligt lag är tillbehör till dessa,
- ledningar, kulvert och andra installationer – fram till förbindelsepunkt till kommunal eller samägd anläggning – som du äger och som är avsedd för angivna byggnader,
- simbassäng inklusive ledningar och maskinell utrustning på den angivna fastigheten
- bränsle på tomten för uppvärmning av försäkrade byggnader och
- tomtmark med växtlighet, staket, flaggstång och brygga i anslutning till det bostadshus, som anges i försäkringsbeskedet. Vid jordbruksfastighet är tomtmark det område, som enligt fastighetstaxeringen, är avsatt som tomtmark kring bostadshus. Högsta ersättningsbelopp för tomtmark är 100 000 kr.

**Observera att** tomtmark inte omfattas av samtliga skadehändelser (t.ex. storm).

För försäkrad byggnad anges i försäkringsbrevet antingen fullvärde eller ett försäkringsbelopp. Vid fullvärde gäller ingen beloppsbegränsning för återställande av skadad byggnad. Anges ett försäkringsbelopp är detta belopp det högsta ersättningsbelopp vi betalar vid skada på byggnaden.

### Byggnad under uppförande

Försäkringen omfattar arbetsbodar, verktyg och maskiner som du äger, hyr eller lånar för byggnadsarbetet samt material och maskinell utrustning avsett att ingå i byggnaden. Sådan egendom värderas till lös egendom.

Försäkringen gäller inte för arbetsbodar, verktyg och maskiner som entreprenör använder för byggandet.

Försäkringen ersätter skada på byggnad, material och maskinell utrustning enligt grundskyddet. Stöld av verktyg och maskiner när någon bryter sig in med våld. Stöld av arbetsbod. Högsta ersättningsbelopp för verktyg och maskiner är 35 000 kr.

Försäkringen ersätter inte skada som ersätts av någon annan försäkring eller som annan är skyldig att ersätta enligt avtal, och inte heller skada på annans egendom som du inte är ersättningsskyldig.

## VILKA SKADEHÄNDELSER GÄLLER FÖRSÄKRINGEN FÖR?

Det framgår av ditt försäkringsbesked vilken omfattning din försäkring har. De moment som alltid ingår i din villaförsäkring är Ansvarsförsäkring, Egendomsskydd, Rättsskydd, Skadedjur och Äkta Hussvamp och Småbåtsförsäkring. Tilläggsförsäkring som kan väljas är Husextra. Vad de olika momenten innehåller kan du läsa här nedan.

### Självrisker

Självriskan är din del av skadekostnaden. Grundsälvriskan framgår av ditt försäkringsbesked och eventuella avvikelser anges under respektive skadehändelse.

## EGENDOMSSKYDD

### Brand och liknande

Försäkringen gäller för skada

- genom brand,
- genom blixtnedslag,
- genom explosion,
- vid plötslig nedsotning,
- genom frätande gas som bildas vid oavsiktlig upphettning av plast och
- av elektriskt fel, som består av kortslutning, överslag, överspänning eller annat elektriskt fel.

Försäkringen gäller **inte** för skada

- vid sprängningsarbete,
- av sot från levande ljus eller marschaller,
- på egendom av glöd, exempelvis från eldstad eller cigarrett och
- på egendom genom svedning av strykjärn eller liknande.

Säkerhetsföreskrifter. Du ska handskas med levande ljus och eld på sådant sätt att risk för brand minimeras.

### Stöld och skadegörelse

Försäkringen gäller för stöld av fast monterat byggnadstillbehör och skadegörelse på byggnad och tomtmark.

Försäkringen gäller inte för skada

- på simbassäng, växthus eller drivbänk eller
- orsakad av försäkrad eller av person, som bebor fastigheten.

### Läckage från ledningssystem

Försäkringen gäller för skada orsakad av

- vätska, ånga eller gas som oberäknat strömmar ut från ledningssystem för vatten, värme, avlopp eller utrustning ansluten till sådant ledningssystem,
- kyl eller frys vid strömavbrott eller när kyl/frys går sönder,
- läckage från akvarium eller vattensäng och
- läckage från invändigt stuprör som uppfyller de krav som ställs på avloppsledning och skada orsakad av brandsläckare.

Försäkringen gäller **inte** för skada

- genom utströmning från dräneringssystem,
- genom utströmning från tak, takränna, takavlopp eller utvändigt stuprör,
- genom utströmning från ventilations- eller rökkanal,
- genom att vatten oberoende av orsak vid regn, snösmältning eller högvatten trängt upp ur avloppsledning eller anslutning till sådan eller
- på det föremål som läckt eller förlust av utströmmad vätska.

Säkerhetsföreskrifter. Installationer och monterad utrustning ska vara fackmannamässigt monterade. För att förhindra frysning av ledningssystem och därtill ansluten utrustning ska skäligen åtgärder vidtas.

Självriskan vid skada orsakad av frysning är 10 % av skadekostnaden, men dock lägst 5 000 kr.

### **Läckage genom våtrumsisolering**

Försäkringen gäller för skada på byggnad orsakad av läckage genom väggar eller golv (inklusive via infästningar och anslutningar till rör och golvbrunn) i badrum, duschrum, tvättstuga eller annat våutrymme med golvbrunn eller annan anordning, som leder bort avloppsvatten som försetts med tätskikt enligt gällande byggregler/branschregler. Med våutrymme menas utrymme där golv och väggar kan förväntas bli utsatta för vattenspolning vid upprepade tillfällen.

Försäkringen gäller inte för

- det läckande tät- och yttskiktet,
- kostnader för att lokalisera läckageställe utanför byggnad eller
- skada vid ny-, till- eller ombyggnad innan ledningssystemet/anordningen provats och visat sig vara felfri.

Säkerhetsföreskrifter. För att undvika läckageskada genom våtrumsisolering ska du vara uppmärksam på brister som uppstår i tätskikt/infästningar/anslutningar – eller brister som påtalas – och snarast åtgärda bristerna. Om särskilda säkerhetsföreskrifter gäller finns de beskrivna i ditt försäkringsbesked.

Med tätskikt menas det skikt, som är avsett att vara tätt mot vatten.

Självriskén vid skada orsakad av läckage genom våtrumsisolering är grundsjälvriskén, dock lägst 5 000 kr.

### **Naturskada (storm, hagel, snötryck)**

Försäkringen gäller för skada på byggnad orsakad av storm (minst 21 m/s), hagel eller snötryck (när yttertak bryter samman på grund av snötryck). Skada orsakad av flaggstång eller träd som blåser omkull ersätts även vid lägre vindstyrka.

Försäkringen gäller inte för skada

- orsakad av storm eller hagel på simbassäng, båthus, sjöbod, badhytt, växthus eller egendom i dessa,
- orsakad av storm på revetering, puts och skorstensbeklädnad,
- vid snötryck om taket inte är byggt enligt gällande byggregler eller om skadan består i att altantak, balkongtak eller liknande bryter samman eller
- om skadan beror på försummat underhåll, angrepp av röta eller angrepp av insekter.

Säkerhetsföreskrifter. Du måste vidta skäligen åtgärder för att förhindra skador orsakade av snötryck.

### **Naturskada (markrörelser, jordskalv, översvämning)**

Försäkringen gäller för skada orsakad av

- jordskalv (minst 4 på Richterskalan),
- jordskred, jordras, berggras,
- lavin och
- att vattnet strömmar från markytan direkt in i byggnaden genom fönster, dörr, ventil eller annan sådan öppning eller inomhus tränger upp ur avloppsledning, till följd av skyfall (minst 1 mm/min eller 50 mm/dygn), snösmältning, stigande sjö eller vattendrag.

Försäkringen gäller inte för skada

- på båthus, sjöbod, badhytt, växthus eller drivbänk,
- på tomtmark till följd av översvämning,
- på grund av sprängning, schaktning, pålning, uppläggning av jord-/stenmassor eller
- om skadan orsakas av vatten eller vågerosion.

Självriskén är 10 % av skadekostnaden, men lägst dock 5 000 kr.

### **Skada på hushållsmaskin, installation, sanitetsgods och glasruta**

Försäkringen gäller för skada på hushållsmaskin och installation för vatten, kyla, värme, avlopp, ventilation, gas eller elektricitet om maskinen/installationen går sönder. Försäkringen gäller också för skada på sanitetsgods, glasruta och skada på annan elektrisk maskin på grund av kortslutning, överslag eller överspänning.

Försäkringen gäller inte för

- skada genom kortslutning orsakad av vätska,
- endast ytliga skador eller skönhetsfel,
- skada på simbassäng eller brunn (den maskinella utrustningen till simbassäng eller brunn kan dock ersättas),
- skada på belysningsarmatur, dräneringssystem, tak, takränna, stuprör, skorsten, murstock eller ventilationshuv,
- skada som uppstått direkt eller indirekt genom byggnads- eller sprängningsarbete, översvämning eller vatten, som trängt in i byggnaden,
- kostnad för upptining av frusen ledning eller rensning vid stopp i ledningen,
- skada på isolerglas om de endast blir otäta eller skada på byggnadsmaterial eller
- skada på glas i växthus eller drivbänk.

Säkerhetsföreskrifter. Du måste vidta skäliga åtgärder för att förhindra frysning av ledningssystem och därtill ansluten utrustning.

Självriskén vid skada orsakad av frysning är 10 % av skadekostnaden, men lägst dock 5 000 kr.

### **Vissa andra skadehändelser**

Försäkringen gäller för skada

- på byggnad orsakad av vilda djur som tar sig in i bostad,
- av fordon som omfattas av Trafikskadelagen, men där ersättning inte kan erhållas genom trafikförsäkring och
- orsakad av att flygplan eller annat luftfartyg störtar eller om delar från dessa faller ner.

Försäkringen gäller inte för skada orsakad av råttor, möss, andra gnagare, husbock eller insekter.

### **Hyresbortfall när bostad inte kan användas**

Du kan få ersättning för hyresbortfall om bostad som finns angiven i försäkringsbrevet blir helt eller delvis obrukbar för sitt ändamål på grund av egendomsskada som omfattas av Grundskyddet, bostad som du avser flytta till, enligt bindande avtal, blir helt eller delvis obrukbar för sitt ändamål på grund av egendomsskada som omfattas av Grundskyddet. Skyddet gäller från avtalad inflyttningdag.

- Försäkringen ersätter hyresbortfall som uppstår till följd av att du enligt lag och skriftligt hyresavtal, gällande vid skadetillfället, tvingas sätta ned hyran. Från ersättningen görs avdrag för inbesparande kostnader, till exempel för uppvärmning och belysning.

Ersättning lämnas till dess bostaden/byggnaden åter är brukbar, dock under högst 12 månader från skadan.

## ANSVARSFÖRSÄKRING

Försäkringen gäller för dig som ägare eller innehavare av den försäkrade fastigheten.

Ersättning kan lämnas om du är skadeståndsskyldig. För att skadeståndsskyldighet ska föreligga krävs i allmänhet att du varit vårdslös. Rena olyckshändelser är inte skadestandsgrundande.

Försäkringen gäller

- när någon kräver att du ska betala skadestånd för person- eller sakskada som kan omfattas av försäkringen och som du orsakat någon under försäkringstiden.

Försäkringen gäller **inte** för skada

- som tillfogas någon av dem som villaförsäkringen gäller för,
- som har samband med din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet,
- på egendom som du hyr, lånar, bearbetar, reparerar eller på annat sätt tar mer än helt tillfällig befattning med,
- som du kan göras ansvarig för som ägare av annan fastighet, bostadsrätt eller som innehavare av annan tomträtt än den som anges i försäkringsbeskedet,
- till den del du tagit på dig ansvar utöver gällande skadeståndsrätt eller
- som hänt när du gjort dig skyldig till någon brottslig gärning som skulle kunna leda till fängelse.

Om du krävs på ersättning för en skada som omfattas av försäkringen:

1 - utreder vi om du är skadeståndsskyldig, 2 - förhandlar vi med den som kräver skadestånd, 3 - för vi din talan vid rättegång och betalar dina rättegångskostnader, 4 - betalar vi det skadestånd som du enligt skadeståndsrättsliga regler är skyldig att betala.

I fråga om jordbruksfastighet gäller försäkringen endast bostadshus, som bebos av någon av de försäkrade.

Om försäkrad byggnad är under uppförande, om- eller tillbyggnad gäller ansvarsskyddet för dig som byggherre och utövare av byggnadsarbete för egen räkning. Försäkringen omfattar även din ansvarighet som arbetsgivare åt den som hjälper dig med byggnadsarbetet, om han inte utför arbetet som entreprenör eller anställd hos sådan.

Om du krävs på skadestånd och utan vår tillåtelse gör upp, är det inte bindande för oss. Om det blir rättegång ska du genast underrätta oss och följa våra anvisningar, annars blir domen inte bindande för oss.

Högsta ersättningsbelopp är för personskada 5 000 000 kr per skadetillfälle och för sakskada 5 000 000 kr per försäkringsår.

## RÄTTSSKYDD

Försäkringen gäller för dig som ägare eller innehavare av den försäkrade fastigheten i tvist där du själv är part. Med tvist förstås att ett framställt krav helt eller delvis avvisats. I fråga om jordbruksfastighet gäller försäkringen endast bostadshus, som bebos av någon av de försäkrade.

Försäkringen gäller för tvist som kan prövas av tingsrätt, fastighetsdomstol, statens Va-nämnd, miljödomstol, hovrätt eller Högsta domstolen. Med tvist avses inte brottmål. Är tvisten sådan att den först ska prövas av annan instans, t ex skiftesman, arrende- eller hyresnämnd, betalas endast kostnader som uppkommer efter sådan prövning.

I tvist om uppförande av byggnad ersätts endast kostnader, som uppkommer sedan garantitiden gått ut. Om entreprenör vägrar fullgöra sina skyldigheter efter slutbesiktning gäller dock inte denna begränsning.

Försäkringen gäller inte för tvist

- som kan bli ett så kallat ”småmål” enligt rättegångsbalken,
- som har anknytning till äktenskapsskillnad, upplösning av registrerat partnerskap eller upplösning av samboförhållande.
- som har anknytning till bodelning, äganderätt eller liknande oavsett när tvisten uppstår,
- som har anknytning till din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet,
- som har anknytning till att du gått i borgen eller ställt säkerhet för någon i dennes förvärvsverksamhet,
- som gäller ekonomiska åtgärder som för en privatperson är av ovanlig art eller omfattning,
- som gäller fordran eller anspråk som du tagit över om det inte är uppenbart att överlåtelsen skett innan tvisten uppkom,

- som gäller skadestånd eller annat anspråk mot dig på grund av brottslig gärning som gjort att du misstänks för eller åtalas för brott som kräver uppsåt för att du ska straffas,
- angående klander av bodelning, testamente eller arvsskifte, ogiltigförklaring/tolkning av testamente, kränkningar av laglott och andra arvstvister innan talan har väckts,
- som har samband med nedsättning av köpeskillning eller skadestånd enligt 4 kap. 19 § jordabalken (så kallade dolda fel) om beloppet understiger ett basbelopp eller
- om du inte har befogat intresse av att få din sak behandlad.

Krav på val av ombud. För att försäkringen ska gälla krävs att du anlitar ombud som är lämpligt med hänsyn till din bostadsort och ärendets natur. Ombudet ska vara ledamot av Sveriges advokatsamfund, jurist hos sådan ledamot eller på annat tillfredsställande sätt visa sig lämplig för uppdraget. Prövning av ombuds lämplighet görs av Försäkringsbolagens Rättsskyddsnämnd. Vi har rätt att hos advokatsamfundet begära skiljedom om skäligheten av ombuds arvode och kostnader eller begära prövning i ombudskostnadsnämnden.

### **När ska du ha haft försäkring för att få rättsskydd:**

#### ***Huvudregel***

Du kan få rättsskydd om försäkringen gäller när tvisten uppkommer och om den då gällt under en sammanhängande tid av minst två år. Något uppehåll i försäkringsskyddet får inte finnas. Försäkringen behöver inte hela tiden ha funnits i Auro Försäkring. Om du tidigare har haft samma slags försäkring, med rättsskydd, i annat bolag får du tillgodoräkna dig den.

#### ***Om du inte haft försäkring i två år***

Om du hade försäkring i Auro Försäkring eller i annat bolag när det som ligger till grund för anspråket inträffade kan du ändå få rättsskydd om du har försäkring hos oss när tvisten uppkommer. Det förutsätter dock att det inte varit något uppehåll i försäkringsskyddet under tiden däremellan.

Kostnader som betalas ska vara nödvändiga och skäliga och ska inte kunna fås betalda av annan part. Vi betalar ombudsarvode, ombudskostnader, kostnader för utredning som ombudet beställt, kostnader för bevisning i rättegång och skiljemannaförfarande, expeditjonskostnader i domstol, rättegångskostnader som du ålagts att betala och kostnader för medling enligt rättegångsbalken. Ombudsarvode betalas för skälig tid och högst enligt den norm som Domstolsverket tillämpar vid fastställande av taxa i vissa mål.

Kostnader som inte betalas är värdet av ditt eget arbete, förlorad inkomst, resor, uppehälle eller andra kostnader för dig eller annan försäkrad, kostnader för verkställighet av dom, ersättning till skiljemän och merkostnader som beror på att du anlitar flera ombud eller byter ombud.

Högsta ersättningsbelopp per tvist är 200 000 kr. Står flera försäkrade på samma sida i en tvist eller om du har flera tvister, räknas det som en tvist om yrkandena väsentligen stöder sig på samma grund.

Särskild självrisk. Självrisk är 20 % av kostnaden, men dock lägst grundsjälvrisk.

## **SKADEDJUR OCH ÄKTA HUSSVAMP**

Gäller för Villahemförsäkring om byggnad är försäkrad och endast för levande skadedjur.

### **Allmänt**

Vi förbehåller oss rätten att göra besiktning och ställa krav på nödvändiga åtgärder för att minska risken för skada. Om du inte vidtar de åtgärder som vi anser nödvändiga så gäller inte avsnittet Husbock och andra virkesförstörande insekter samt avsnittet Äkta Hussvamp. Besiktning sker inom vissa geografiska områden där virkesförstörande insekter är vanligt förekommande.

### **Husbock och andra virkesförstörande insekter**

Försäkringen gäller vid angrepp av husbock och andra virkesförstörande insekter. Vi ersätter då kostnad för sanering. Kostnad för reparation av byggnadsdel där brukbarhet blivit väsentligt nedsatt. Kostnader för nödvändig friläggning och återställande efter sanering

Försäkringen gäller inte för sanering och reparation vid angrepp på rötskadat virke. Gäller inte heller för kostnad som uppkommer genom annan entreprenör/reparatör än av oss anvisad anlitas. Försäkringen gäller inte heller vid reparation av endast estetisk betydelse

Särskilda ersättningsregler: Du får själv stå för en del av kostnaderna med skäligt belopp om det angripna virket är skadat eller bristfälligt.

Husbocksförsäkringen gäller utan självrisk.

**Observera speciellt följande:**

Skyddet för virkesförstörande insekter börjar gälla 6 månader efter försäkringens begynnelse datum. Har byggnaden vid besiktning godkänts tidigare gäller skyddet för virkesförstörande insekter från besikningstillfället, såvida inte annat följer av ditt försäkringsbrev.

**Äkta hussvamp**

Försäringen gäller för kostnad av sanering, kostnader för reparation av byggnadsdel vars brukbarhet blivit väsentligt nedsatt vid invändiga angrepp på bostadsbyggnad av äkta hussvamp (*Serpula Lacrymans*) samt dess vilda form (*Serpula Himantiodes*), som kan fastställas vid typbestämning av fruktkropp och mycel. Med invändiga angrepp avses även angrepp där svampen befinner sig utomhus, men orsakar invändig skada.

Högsta ersättning är 500 000 kr eller byggnadens marknadsvärde om detta är lägre.

Säkerhetsföreskrifter: Du ska ta hand om egendomen och underhålla den. Du ska snarast åtgärda fel och brister så att risken för skada minimeras. Till- och ombyggnadsarbeten ska utföras fackmannamässigt. Om du inte följer dessa anvisningar kan ersättningen sättas ned.

Äkta hussvamp gäller utan självrisk.

**Observera speciellt följande:**

Försäringen gäller inte för sanering eller reparation vid angrepp inom 6 månader från försäkringens nyteckningsdag eller som kan härledas till tiden innan försäringen för äkta hussvamp började gälla, på byggnad som varit eller är ekonomibygnad eller uthus, av andra mögel- eller rötsvampar, som endast medfört missfärgning eller annan estetisk skada.

**Bostadsohyra**

Försäringen ersätter kostnader för invändig sanering av bostadsbyggnad för samtliga insekter och råttor/möss som orsakar smittspridning, sanitär olägenhet eller orsakar obehag. Kostnader för sanering mot getingar utvändigt på bostadsbyggnaden om dessa utgör en sanitär olägenhet eller orsakar obehag. Kostnader för sanering mot myror utvändigt i bostadsbyggnadens omedelbara närhet.

Försäringen ersätter inte sanering av lokaler som används i rörelse. Direkt eller indirekt skada orsakad av insekter eller råttor och möss ( t ex på kläder, textilier, matvaror). Sanering mot spindlar, kostnader för friläggning och återställande efter saneringen. Sanering mot husbock eller andra virkesförstörande insekter.

Sanering mot myror, getingar, råttor och möss ersätts endast under förutsättning att du själv försökt åtgärda problemet.

Bostadsohyra gäller utan självrisk.

**SMÅBÅTSFÖRSÄKRING**

Försäringen gäller för båt som drivs med segel eller motor vars effekt är högst 15 hk och vars skrov har en största längd av fem meter. Försäringen gäller också för det skadestånd du som båtägare kan bli skyldig att betala (se Ansvarsförsäkring) och för roddbåt och utrustning som behövs för båtens brukande i sjön.

Försäringen ersätter skada genom plötslig och oförutsedd händelse.

Försäringen gäller inte för segelbräda, kanot eller canadensare.

Försäringen gäller inte för skada

- uppkommen genom förslitning eller åldersförändring vare sig skadan visat sig successivt eller plötsligt,
- orsakad av is, snö eller frost,
- som endast består i nedsmutsning, missfärgning eller repor i båtens ytskikt eller
- på motor som tappas eller lossnar.

Säkerhetsföreskrifter. Egendomen ska omhändertas och förvaras så att skada så långt som möjligt förhindras.

Högsta ersättningsbelopp är 25 000 kr.

## HUSEXTRA

Tilläggsförsäkringen gäller för:

- begränsat åldersavdrag på byggnadsdel. Åldersavdrag på skadade byggnadsdelar (se tabell åldersavdrag för byggnadsdel) begränsas till sammanlagt högst 10 000 kr. För skada på byggnadsdelar som enligt tabellen nedan är avskrivna med 100 % lämnas dock ingen ersättning,
- skada på bostadsbyggnad av vatten eller annan vätska som trängt in genom yttertak eller fasad (ovan mark) eller som oavsiktligt spillts ut,
- skada på bostadsbyggnad orsakad av vilda djur (inte insekter),
- skada på växthus genom storm, hagel, skyfall eller skadegörelse,
- skada på tomtmark direkt orsakad av storm och
- skada på försäkrad byggnad och tomtmark som uppkommit genom annan plötslig och oförutsedd händelse om skadan inte är ersättningsbar som annan skadehändelse i villkoren.

Försäkringen gäller inte för skada

- som endast avser ytliga skador och skönhetsfel,
- orsakad av nötning, förslitning, förbrukning, åldersförändring eller bristande underhåll,
- vid läckage, om byggnaden eller den del av byggnaden där vatten/vätska trängt in eller strömmat ut varit i sådant skick att det varit uppenbar risk för läckage. Försäkringen gäller inte heller för själva felet som orsakat läckage eller utströmning av vätska samt kostnad för att lokalisera felet, och heller inte för skada på den/det yttertak eller fasad varigenom läckaget skett. Med yttertak avses hela konstruktionen ovanför takstolar och med fasad avses hela ytterväggskonstruktionen utom invändig väggbeklädnad,
- orsakad av trafikförsäkringspliktigt fordon,
- genom högvatten, sjöhävning eller isskruvning

Högsta ersättningsbelopp är 100 000 kr, varav högst för tomtmark 25 000 kr och för växthus 15 000 kr.

## ERSÄTTNINGS- OCH VÄRDERINGSREGLER

### Ersättningsregler

Vi har rätt att avgöra om skada på byggnad ska ersättas kontant eller återställas genom våra åtgärder. Vi har också rätt att avgöra vem som ska utföra reparationen och var föremål eller material ska inköpas. Vi har också rätt att avgöra om skadad tomtmark ska återställas. Vi övertar äganderätten till föremål som ersatts.

Försäkringen ersätter inte merkostnad på grund av att våra anvisningar om inköpsställe eller reparatör inte inhämtats eller följts.

Som ägare till egendomen måste du – om det skulle behövas – reklamera utfört arbete. Du ska alltid stå som beställare vid reparation och/eller inköp.

### Allmänna värderingsregler

Vid skada på byggnad, tomtmark och småbåt sker värdering enligt följande värderingsregler.

För försäkrad byggnad anges i försäkringsbeskedet antingen fullvärde eller ett försäkringsbelopp. Vid fullvärde finns ingen beloppsbegränsning utan byggnaden är försäkrad till sitt faktiska värde. Anges ett försäkringsbelopp är detta belopp det högsta som kan utgå vid skada på byggnaden.

### Definitioner

#### Återställande

Med återställande menas reparation av den skadade byggnaden eller uppförande på samma grund av likadan eller närmast motsvarande byggnad för samma ändamål.

Vid ersättning av skadad byggnadsdel utgår vi ifrån vad det kostar att reparera byggnadsdelen, så länge reparationskostnaden understiger kostnaden för utbyte. Om den inte går att reparera utgår vi ifrån vad det kostar att byta ut den.

I kostnaden för återställande ingår rivning, friläggning, lokalisering, material, arbetstid och återläggning. I kostnaden för återställande ingår även moms.

#### Byggnadsdel

Med byggnadsdel menas de installationer, ytbeklädnader, tillbehör etc. som är uppräknade i tabell för åldersavdrag. Vid skada på målning, tapetsering samt annan väggbeklädnad eller golvbeläggning räknas målningen etc. i varje rum som en byggnadsdel.

Vid återställande av delskada ersätts de skadade rummens byggnadsdelar och ytskikt. Angränsande oskadade rum med samma ytskikt som i de skadade ersätts inte.

#### Marknadsvärde

Med marknadsvärde menas det pris som mest sannolikt kan erhållas vid försäljning på den allmänna marknaden.

### Byggnad

#### När byggnaden återställs inom 2 år

Om byggnaden återställs inom två år värderas skadan till vad det kostar att utan dröjsmål återställa byggnaden med användande av rationella metoder och material. Avdrag görs i vissa fall på grund av berörda byggnadsdelars ålder enligt tabell för åldersavdrag. Därutöver kan avdrag göras om underhållet på den del av byggnaden som skadats varit uppenbart eftersatt eller om den utsatts för onormalt slitage. Det gäller även del av byggnad som inte angivits i tabell för åldersavdrag.

Kostnader för att återställa konstnärlig utsmyckning ersätts inte.

Kan återställandet inte slutföras inom två år från skadedagen på grund av hinder som du inte kunnat påverka, räknas tiden från den dag hindret upphörde. Återställandet måste dock slutföras inom fem år från skadedagen.

Om återställandet fördröjas på grund av statliga föreskrifter, ersätts denna fördröjning med högst 50 000 kr. Om fördröjningen avser extra värmeisolering eller handikappanpassning ersätts fördröjningen utan beloppsbegränsning. Om försäkringsgivaren begär det måste du, på vår bekostnad, begära dispens och överklaga myndighets beslut.

#### När byggnaden inte återställs inom 2 år

Om du inte återställer den skadade byggnaden inom två år värderas skadan på samma sätt som om den återställs, men åldersavdraget görs då från och med det år byggnaden eller del därav första gången togs i bruk.

Skadan värderas till högst det belopp som svarar mot skillnaden mellan fastighetens marknadsvärde omedelbart före och omedelbart efter skadan.

### Värderingsregler som alltid gäller

Om marknadsvärdet på hela byggnaden har minskat på grund av ålder och/eller slitage med mer än 50 % av marknadsvärdet för en ny motsvarande byggnad, värderas skadan högst till skillnaden mellan fastighetens marknadsvärde omedelbart före och omedelbart efter skadan.

Kan utan väsentlig olägenhet reparation ske i samband med normalt underhåll, värderas skadan till uppskattad del av underhållskostnaden.

Om återställandet hindras av lag eller genom föreskrift från myndighet och om du därför inom fem år anskaffar eller uppför en annan byggnad för samma ändamål på annan plats, värderas skadan på samma sätt som om byggnaden återställs. Ersättningen blir högst den faktiskt nedlagda kostnaden och lägst det belopp den skulle värderas till om byggnaden inte återställs. Förutsättning är att du, om vi begär det, på vår bekostnad begär dispens och överklagar myndighets beslut.

Om hindret får till följd att de kvarstående byggnadsdelarna förlorar i värde gäller försäkringen också för denna förlust, även om annan byggnad inte skaffas eller uppförs.

### Åldersavdrag för byggnadsdel

Åldersavdrag görs på återställandekostnaden för varje byggnadsdel eller del därav enligt tabell. En byggnadsdels ålder räknas från tidpunkten den första gången togs i bruk.

Om kostnad för rivning, friläggning, lokalisering och återläggning uppkommer utanför byggnaden, det vill säga utomhus för något som inte finns med i tabellen, så görs på denna kostnad samma procentuella avdrag, som gäller för den skadade byggnadsdelen. Detta gäller till exempel på kostnaden för friläggning och återläggning då installation i mark utomhus går sönder och ska återställas.

Åldersavdraget begränsas till 80 % på byggnadsdel, som före skadan var funktionsduglig. Begränsningen gäller inte för skada på installationer, hushållsmaskiner och våtrumsbeklädnad inklusive tätskikt som går sönder. Där kan avdraget bli 100 %.

Vid ett och samma skadetillfälle är åldersavdraget högst 70 000 kr.

### Tabell – Åldersavdrag för byggnadsdel

Byggnadsdel	Antal år utan åldersavdrag	Därefter görs avdrag per påbörjat år med
Installationer för värme, vatten, avlopp, ventilation inkl. maskinell utrustning:		
- rörsystem inkl. golvbrunn, radiatorer, sanitetsgods,	10 år	5 %
- hushållsmaskin (t.ex. spis, diskmaskin, tvättmaskin), värmepumpänläggning, solfångare, vindkraftverk, takvärme	2 år	10 %
- övriga installationer samt annan maskinell utrustning än hushållsmaskin (t.ex. varmvattenberedare, värmepanna, el-radiator, larmanläggning)	5 år	8 %
Elslingor i golv	5 år	8 %
Elinstallationer och optiska fiberledningar	25 år	5 %
Skorsten:		
- stål, plåt	5 år	8 %
- annat material	25 år	2 %
Takbeläggning:		
- papp, plast och gummi	5 år	8 %
- annat material	25 år	5 %
Utomhus fast monterat byggnadstillbehör (hit räknas även radio-/ TV- antenn inkl. parabol)	2 år	10 %
Målning, tapetsering samt annan väggbeklädnad (ej i våtrum)	5 år	8 %
Golvbeläggningar (ej i våtrum)		
- textila	5 år	8 %
- plast, linoleum, laminat	10 år	5 %
- sten, keramik, trägolv inkl. parkett	25 år	2 %
Våtrumsbeklädnad		
- golv- och väggmatta av plast (trådsvetsad)	5 år	8 %
- keramiska plattor och stenplattor inkl. tätskikt	10 år	5 %
- övrig golv- och väggbeklädnad samt målning i våtrum	2 år	10 %

## Tomtmark

### När tomtmarken återställs inom 2 år

Vid återställande av tomtmark inom två år värderas skadan till vad det kostar att utan dröjsmål återställa tomten med rationella metoder och material.

Skada på växtlighet värderas till kostnaden för nyplantering, men för buskar och träd bara med kostnaden för plantor som normalt saluförs i handelsträdgårdar eller plantskolor i Sverige.

Vid skada på brygga, flaggstång eller staket görs avdrag för ålder och slitage om värdeminskningen omedelbart före skadetillfället översteg 50 %.

### När tomtmarken inte återställs inom 2 år

Om annan tomtmark inte anskaffas värderas skadan till skillnaden mellan den skadade tomtmarkens marknadsvärde omedelbart före och omedelbart efter skadan.

Vid skada på enbart brygga, flaggstång eller staket görs alltid avdrag för värdeminskning på grund av ålder och slitage.

## Småbåt

Egendomen ersätts med marknadsvärdet. Med marknadsvärdet menas vad det i allmänna handeln kostar att köpa likvärdig egendom av samma slag och i samma skick som den hade vid skadetillfället. Finns inte likvärdig egendom att köpa i begagnat skick, värderas egendomen till vad den sannolikt skulle ha kostat om den hade funnits.

Om marknadsvärdet inte kan fastställas görs ett åldersavdrag för de föremål som anges i tabellen.

Vid ersättning utgår vi från vad det kostar att vid skadetillfället köpa ny egendom likvärdig den skadade. Åldersavdraget bestäms med hänsyn till egendomens ålder och görs med procentsatser per påbörjat år.

Då skadad egendom, enligt tabell för åldersavdrag inköpts ny, görs inget åldersavdrag under de första tolv månaderna efter inköpet.

**Tabell – Åldersavdrag för småbåt**

Föremål	Antal år utan åldersavdrag	Därefter görs avdrag per påbörjat år med	Maximal avskrivning
Motor, drev och delar till dessa	1 år	5%	60%
Mast, bom och rigg	5 år	5%	50%
Segel	3 år	10%	80%
Kapell, sufflett och batteri	1 år	20%	80%

## HEMFÖRSÄKRING

### VEM GÄLLER FÖRSÄKRINGEN FÖR, VAR OCH FÖR VILKEN EGENDOM?

Försäkringen gäller för dig och de hushållsmedlemmar som har samma bostad och folkbokföringsadress som du. Har du eget barn under 18 år, som inte är folkbokfört på samma adress, gäller försäkringen för barnet under den tid barnet vistas hos dig om ersättning inte kan betalas från annan försäkring.

Försäkringen gäller inte för inneboende med eget hushåll.

När vi fortsättningsvis skriver ”du”, ”dig” och ”din” innefattar det alla försäkrade.

Försäkringen gäller i din bostad, i källar-/vindskontor som hör till bostaden och utanför bostaden inom Norden. I samband med flyttning gäller försäkringen högst 30 dagar i båda bostäderna. Reseskyddet gäller i hela världen under de första 45 dagarna av en resa. Är du inte folkbokförd och varaktigt bosatt i Sverige gäller försäkringen enbart för skada som inträffar i Sverige.

### Försäkrad egendom

- Lös egendom som du uteslutande använder för privat bruk. I bostaden är ditt lösöre försäkrat upp till det högsta ersättningsbelopp du valt. Vid egnahemsboende innefattas lösöre i samtliga byggnader på fastigheten. Det gäller även lösöre som du hyrt eller lånat.
- Garage, brygga, uthus- till exempel sjöbod, båthus och växthus- som du äger på annans mark. Högsta ersättningsbelopp 35 000 kr.
- För pengar är högsta ersättningsbelopp 5 000 kr och för värdehandlingar 10 000 kr.
- Mynt-, sedel- och frimärkssamling ersätts med högst 10 000 kr.
- Föremål helt eller delvis av ädel metall, äkta pärlor, ädelstenar ersätts med högst 50 000 kr.
- Cykel samt barnvagn ersätts med högst 10 000 kr.
- Tvätt i tvättstuga ersätts med högst 5 000 kr.
- Utanför bostaden är högsta ersättningsbelopp 50 000 kr.

Till lös egendom räknas även segelbräda, kanot, eldriven rullstol och trädgårdsredskap som inte är registreringspliktigt.

### Undantagen egendom

- Motordrivet fordon, hus-/släpvagn, vatten-/luftfarkost och utrustning till sådana.
- Andra djur än sådana man normalt har i bostadslägenhet.
- Information på datamedia (d v s allt lagrat på hårddisk, CD, DVD, diskett, mp3 eller liknande).
- Förlust på grund av att någon använt dina kontokort, bankkort, checkar eller liknande.
- Egendom som du enligt svensk lag inte har rätt att inneha eller använda.

### Definitioner

Med stöldbegärlig egendom menar vi

- föremål helt eller delvis av ädel metall, äkta pärlor, ädelstenar,
- antikviteter, konstverk, handknutna mattor,
- fick- och armbandsur,
- pälsar och pälsverk,
- samlingar,
- apparat/utrustning för ljud- eller bildåtergivning, kameror, videokameror, kikare, mobila telefoner, GPS och annan elektronisk kommunikationsutrustning samt tillbehör till dessa (även band, CD, DVD, kassetter, skivor och TV-spel)
- datorer, datorutrustning,
- musikinstrument,
- vapen med tillbehör, ammunition,
- alkoholhaltiga drycker och
- föremål med särskilt samlarvärde.

Med värdehandlingar menar vi

- Aktier, obligationer skuldebrev, frimärken, biljetter och kuponger,
- Checkar och kontokort.

## VILKA SKADEHÄNDELSER GÄLLER FÖRSÄKRINGEN FÖR?

Det framgår av ditt försäkringsbesked vilken omfattning din hemförsäkring har. De moment som alltid ingår i din hemförsäkring är: Egendomsskydd, Ansvarsförsäkring, Rättsskydd, Överfallsskydd, Rån och Reseskydd. De tilläggsförsäkringar som finns är Resextra, Otursförsäkring, Fritidsolycksfall och Golf. Du kan läsa mer om vad som ingår i de olika momenten här nedanför.

### Självrisker

Självrisker är din del av skadekostnaden. Grundsälvrisker framgår av ditt försäkringsbesked och eventuella avvikelser anges under respektive skadehändelse.

## EGENDOMSSKYDD

### Brand och liknande

Försäkringen gäller för skada

- genom brand,
- genom blixtnedslag,
- genom explosion,
- vid plötslig nedsotning,
- genom frätande gas som bildas vid oavsiktlig upphettning av plast och
- av elektriskt fel, som består av kortslutning, överslag, överspänning eller annat elektriskt fel.

Försäkringen gäller **inte** för skada

- vid sprängningsarbete,
- av sot från levande ljus eller marschaller,
- på egendom av glöd, exempelvis från eldstad eller cigarrett och
- på egendom genom svedning av strykjärn eller liknande.

Säkerhetsföreskrifter. Du ska handskas med levande ljus och eld på sådant sätt att risk för brand minimeras.

### Läckage från ledningssystem

Försäkringen gäller för skada orsakad av

- vätska, ånga eller gas som oberäknat strömmar ut från ledningssystem för vatten, värme, avlopp eller utrustning ansluten till sådant ledningssystem,
- kyl eller frys vid strömavbrott eller när kyl/frys går sönder,
- läckage från akvarium eller vattensäng,
- läckage från invändigt stuprör som uppfyller de krav som ställs på avloppsledning och
- brandsläckare.

Försäkringen gäller **inte** för skada

- genom utströmning från dräneringssystem,
- genom utströmning från tak, takränna, takavlopp eller utvändigt stuprör,
- genom utströmning från ventilations- eller rökkanal och
- på det föremål som läckt eller förlust av utströmmad vätska.

### Stöld och skadegörelse i bostad

Försäkringen gäller för skada då någon olovligen tar sig in i den försäkrade bostaden och

- skadar eller stjälar lös egendom inomhus.

Till bostad räknas

- villa,
- vind och källare i villa och
- sådana biutrymmen som har direkt dörrförbindelse med bostaden,

Försäkringen gäller **inte**

- om någon tar sig in i bostaden med nyckel, som han har tillåtelse att inneha.

Säkerhetsföreskrifter. Alla ytterdörrar ska vara låsta. Alla fönster ska vara låsta eller stängda och inifrån reglade om inte någon är hemma och ser till bostaden. Om någon är hemma utan att se till bostaden, t.ex. sover, får fönster vara öppet endast i det rum han/ hon befinner sig i. Nyckel får inte vara försedd med namn, adress eller annan uppgift eller förvaras så att obehöriga kan avgöra vart nyckeln går. Låsbyte ska göras om du misstänker att någon obehörig har nyckel till bostaden. Kostnad för låsbyte till bostaden ersätts bara om nyckeln stulits vid ersättningsbar stöldskada.

Om särskilda säkerhetsföreskrifter gäller finns de beskrivna i ditt försäkringsbesked.

### **Stöld och skadegörelse i annan lokal**

Försäkringen gäller för stöld/skadegörelse då någon med våld bryter sig in i garage, uthus, förråd, källare, vind, på din arbetsplats, hotellrum eller liknande samt i gemensamhetsutrymme t.ex. tvättstuga eller cykelrum.

Försäkringen gäller också för stöld/skadegörelse hos serviceinrättning och näringsidkare där du lämnat egendom för förvaring, reparation eller annan åtgärd än transport. Inom försäkringsstället ersätts tvätt i tvättstuga samt barnvagn även om gärningsmannen inte har brutit sig in med våld.

Försäkringen gäller inte för stöld/skadegörelse av värdehandlingar, pengar och stöldbegärlig egendom. Du kan dock få ersättning för värdehandlingar, pengar och stöldbegärlig egendom som är inlåst i värdeskåp, bankvalv, bankfack, värdefack på hotell eller är inlämnad till serviceinrättning eller näringsidkare mot särskilt kvitto. Värdehandlingar, pengar och stöldbegärlig egendom som lämnas på hotellrum ersätts om egendomen är inlåst i skåp, låda eller resväska. På din arbetsplats kan du under din arbetstid också få ersättning om egendomen är inlåst i skåp, låda eller liknande.

Försäkringen gäller inte heller för egendom som kvarglömts, tappats bort eller förlagts även om den senare blir stulen.

### **Stöld ur bil m.m.**

Försäkringen gäller för stöld/skadegörelse på egendom i tält, husvagn, husbil, båt, bil eller annat transportmedel om du har medfört egendomen utanför bostaden. Egendom anses inte medförd om du före avresa från bostaden eller vid återkomst dit, lämnar kvar den i husvagn, husbil, båt, bil eller annat transportmedel under längre tid än som normalt går åt för omedelbar in- eller urlastning.

Försäkringen gäller inte för stöld av värdehandlingar, pengar och stöldbegärlig egendom som lämnas kvar i tält, husvagn, husbil, båt, bil eller annat transportmedel. Stöldbegärlig egendom, dock inte pengar, som tillfälligt lämnats i bil ersätts om den är inlåst i handsfack eller bagageutrymme som inte är åtkomligt från kupén.

Säkerhetsföreskrifter. När du lämnar utrymmet eller sover ska det vara låst. Fönster ska vara stängda och reglade när du lämnar utrymmet.

### **Stöld på annan plats**

Försäkringen gäller för stöld av/skadegörelse på egendom som du medför utanför bostaden.

Försäkringen gäller inte för stöld/skadegörelse av värdehandlingar, pengar och stöldbegärlig egendom eller egendom som glömts, tappats eller förlagts även om den senare blivit stulen.

Säkerhetsföreskrifter. Cykel som inte förvaras inlåst ska vara låst med av Stöldskyddsföreningen godkänt lås. Du ska vara särskilt aktsam med värdefull egendom men även anpassa ditt handlande till platsen där du befinner dig och vilka möjligheter du har att upptäcka och förhindra stöld.

### **Naturskada**

Försäkringen gäller för skada på egendom inomhus om byggnaden där egendomen finns skadas vid

- storm (minst 21 m/s),
- hagel,
- när yttertak till bostadshus bryter samman av snötryck,
- om vattnet strömmar från markytan direkt in i byggnaden genom fönster, dörr, ventil eller annan sådan öppning eller inomhus tränger upp ur avloppsledning, till följd av skyfall (minst 1 mm/min eller 50 mm/dygn), snösmältning, stigande sjö eller vattendrag,
- jordskalv (minst 4 på Richterskalan),
- jordskred, jordras, bergras och
- lavin.

Försäkringen gäller för skada utomhus på fast förankrad radio-, TV- eller parabolantenn som skadas vid storm (minst 21 m/s).

Försäkringen gäller inte för skada på

- på egendom som förvaras i båthus, sjöbod, badhytt, växthus eller drivbänk eller
- egendom som orsakas av att vatten tränger in genom grund, fasad eller yttertak på byggnad.

### Vissa andra skadehändelser

Försäkringen gäller för skada på hushållsmaskin som du äger, livsmedel i frysen om frysen går sönder eller om det blir strömavbrott, tvätt i tvättmaskin om tvättmaskinen går sönder och på egendom inomhus orsakad av vilda djur som tar sig in i bostad. Försäkringen gäller också för skada på egendom som du har med dig vid olycka med bil, båt, tåg, cykel, flygplan eller annat fordon och för skada på egendom orsakad av att flygplan eller annat luftfartyg störtar eller om delar från dessa faller ner.

Försäkringen gäller inte för skada orsakad av råttor, möss, andra gnagare, husbock eller insekter.

### Merutgifter när bostad inte kan användas

Du kan få ersättning för merutgifter om bostad som finns angiven i försäkringsbrevet blir helt eller delvis obrukbar för sitt ändamål på grund av egendomsskada som omfattas av Grundskyddet, bostad som du avser flytta till, enligt bindande avtal, blir helt eller delvis obrukbar för sitt ändamål på grund av egendomsskada som omfattas av Grundskyddet. Skyddet gäller från avtalad inflyttningssdag.

- Försäkringen ersätter nödvändiga och skäligen merutgifter för kost och logi, resor, magasinering och flytt i samråd med oss. Del av hyran som hyresvärden är skyldig att sätta ned avräknas detta belopp.

Ersättning lämnas till dess bostaden/byggnaden åter är brukbar, dock under högst 12 månader från skadan.

## ANSVARSFÖRSÄKRING

Försäkringen gäller för dig som privatperson.

Ersättning kan lämnas om du är skadeståndsskyldig. För att skadeståndsskyldighet ska föreligga krävs i allmänhet att du varit vårdslös. Rena olyckshändelser är inte skadestandsgrundande.

Försäkringen gäller

- när någon kräver att du ska betala skadestånd för person- eller sakskada som kan omfattas av försäkringen och som du orsakat någon under försäkringstiden.

Försäkringen gäller **inte** för skada

- som tillfogas någon av dem som hemförsäkringen gäller för,
- som har samband med din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet,
- på egendom som du hyr, lånar, bearbetar, reparerar eller på annat sätt tar mer än helt tillfällig befattning med, (beträffande hyrd bostad se nedan),
- som du kan göras ansvarig för som ägare, brukare eller förare av motordrivet fordon, husvagn, släpfordon, luftfarkost eller motordriven vattenfarkost,
- som du kan göras ansvarig för som ägare av annan fastighet, bostadsrätt eller som innehavare av annan tomträtt än den som anges i försäkringsbeskedet eller som ägare/innehavare av bostad utomlands,
- genom slitage eller vanvård på hyrd eller lånad bostad,
- till den del du tagit på dig ansvar utöver gällande skadeståndsrätt eller
- som hänt när du gjort dig skyldig till någon brottslig gärning som skulle kunna leda till fängelse.

Om du krävs på ersättning för en skada som omfattas av försäkringen; 1 - utreder vi om du är skadeståndsskyldig, 2 - förhandlar vi med den som kräver skadestånd, 3 - för vi din talan vid rättegång och betalar dina rättegångskostnader, 4 - betalar vi det skadestånd som du enligt skadeståndsrättsliga regler är skyldig att betala.

Om du krävs på skadestånd och utan vår tillåtelse gör upp, är det inte bindande för oss. Om det blir rättegång ska du genast underrätta oss och följa våra anvisningar, annars blir domen inte bindande för oss.

För skada orsakad av barn som inte uppnått sådan ålder att de kan åläggas skadeståndsansvar, gäller försäkringen som om denna ålder uppnåtts. Det gäller inte om skadan kan ersättas av annan.

Skada på hyrd eller lånad bostad ersätts om skadan uppkommer genom brand, explosion, elektriskt fel, plötslig nedsotning, oberäknad utströmning av vätska, ånga eller gas från ledningssystem eller därtill ansluten utrustning eller utströmning från akvarium och vattensäng. Försäkringen gäller också om skada uppkommer på annat sätt på glas i fönster och dörrar, spis, sval-, kyl- och frysskåp, vatten- och avloppssystem och till detta anslutna sanitetsgods eller på maskiner i tvättstuga utanför den egentliga bostaden.

Högsta ersättningsbelopp är för personskada 5 000 000 kr per skadetillfälle och för sakskada 5 000 000 kr per försäkringsår. Högsta ersättningsbelopp för skada på hyrd eller lånad bostad inklusive inventarier är dock begränsad till 50 000 kr.

## RÄTTSSKYDD

Försäkringen gäller för dig som privatperson i tvist där du själv är part. Med tvist förstås att ett framställt krav helt eller delvis avvisats. Du kan få Rättsskydd om de händelser eller omständigheter, som ligger till grund för tvisten, inträffar under försäkringens giltighetstid och inom Norden. Om Reseskydd ingår gäller dock rättsskyddet i hela världen under de första 45 dagarna av en resa.

Försäkringen gäller för tvist som kan prövas av tingsrätt, fastighetsdomstol, statens Va-nämnd eller vattendomstol, hovrätt eller Högsta domstolen eller motsvarande instansordning i annat land där tvisten kan prövas på legala grunder.

Är tvisten sådan att den först ska prövas av annan instans, t.ex. skiftesman, arrende- eller hyresnämnd, betalas endast kostnader som uppkommer efter sådan prövning.

### Förtydligande

Försäkringen gäller inte för brottmål och inte heller för tvist som endast kan prövas av administrativa myndigheter eller specialdomstolar t.ex. fastighetsbildningsmyndighet, länsstyrelse, hyresnämnd och länsrätt.

Försäkringen gäller **inte** för tvist

- som kan bli ett så kallat ”småmål” enligt rättegångsbalken,
- tvist med någon som du är eller har varit gift, registrerad partner eller sammanboende med. Försäkringen gäller dock för tvist om vårdnad, umgänge och barns boende om tvisten uppkommit tidigast ett år efter det att äktenskapet, partnerskapet eller samboförhållandet upphörde.
- som har anknytning till din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet,
- som har anknytning till att du gått i borgen eller ställt säkerhet för någon i dennes förvärvsverksamhet,
- som gäller ekonomiska åtgärder som för en privatperson är av ovanlig art eller omfattning,
- som gäller fordran eller anspråk som du tagit över om det inte är uppenbart att överlåtelsen skett innan tvisten uppkom,
- som gäller dig som ägare till fastighet eller innehavare av tomträtt,
- som gäller dig som ägare, brukare eller förare av sådana fordon och farkoster som är undantagna i Egendomsskyddet,
- angående klander av bodelning, testamente eller arvskifte, ogiltigförklaring/tolkning av testamente, kränkninga av laglott och andra arvstvister innan talan har väckts,
- som gäller skadestånd eller annat anspråk mot dig på grund av brottslig gärning som gjort att du misstänks för eller åtalas för brott som kräver uppsåt för att du ska straffas eller
- om du inte har befogat intresse av att få din sak behandlad.

Krav på val av ombud. För att försäkringen ska gälla krävs att du anlitar ombud, som är lämpligt med hänsyn till din bostadsort och ärendets natur. Ombudet ska vara ledamot av Sveriges advokatsamfund, jurist hos sådan ledamot eller på annat tillfredsställande sätt visa sig lämplig för uppdraget. Prövning av ombuds lämplighet görs av Försäkringsbolagens Rättsskyddsnämnd. Vi har rätt att hos advokatsamfundet begära skiljedom om skäligheten av ombuds arvode och kostnader eller begära prövning i ombudskostnadsnämnden. I tvist utomlands måste du anlita ombud, som vi godkänner.

### När ska du ha haft försäkring för att få rättsskydd:

#### *Huvudregel*

Du kan få rättsskydd om försäkringen gäller när tvisten uppkommer och om den då gällt under en sammanhängande tid av minst två år. Något uppehåll i försäkringsskyddet får inte finnas. Försäkringen behöver inte hela tiden ha funnits i Auro Försäkring. Om du tidigare har haft samma slags försäkring, med rättsskydd, i annat bolag får du tillgodoräkna dig den.

#### *Om du inte haft försäkring i två år*

Om du hade försäkring i Auro Försäkring eller i annat bolag när det som ligger till grund för anspråket inträffade kan du ändå få rättsskydd om du har försäkring hos oss när tvisten uppkommer. Det förutsätter dock att det inte varit något uppehåll i försäkringsskyddet under tiden däremellan.

Kostnader som betalas ska vara nödvändiga och skäliga och som du inte kan få betalda av annan part. Vi betalar ombudsarvode, ombudskostnader, kostnader för utredning som ombudet beställt, kostnader för bevisning i rättegång och skiljemannaförfarande, expeditjonskostnader i domstol, rättegångskostnader som du ålagts att betala och kostnader för medling enligt rättegångsbalken. Ombudsarvode betalas för skälig tid och högst enligt den norm som Domstolsverket tillämpar vid fastställande av taxa i vissa mål.

Kostnader som inte betalas är värdet av ditt eget arbete, förlorad inkomst, resor, uppehålle eller andra kostnader för dig eller annan försäkrad, kostnader för verkställighet av dom, ersättning till skiljemän och merkostnader som beror på att du anlitar flera ombud eller byter ombud.

Högsta ersättningsbelopp per tvist är 200 000 kr. Står flera försäkrade på samma sida i en tvist eller om du har flera tvister, räknas det som en tvist om yrkandena väsentligen stöder sig på samma grund.

Särskild självrisk. Självrisken är 20 % av kostnaden, men dock lägst grundsjälvrisk.

## **ÖVERFALLSSKYDD**

Försäkringen gäller för det skadestånd som du enligt 5 kap. och 2 kap. 3 § skadeståndslagen har rätt till om du utsätts för uppsåtligt våld och som innefattar personskada och/eller sådan kränkning av den personliga integriteten som berättigar till ersättning enligt 2 kap. 3 § skadeståndslagen. Leder gärningen till döden lämnas också ersättning enligt 5 kap. 2 § skadeståndslagen. Försäkringen gäller också om nära anhörig uppsåtligt dödas.

Försäkringen gäller inte för skada som har anknytning till din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet, för skada som har samband med att du är påverkad av alkohol, andra berusningsmedel, sömmedel eller narkotiska medel, om du utan skälig anledning utsätter dig för risken att skadas, om du eller någon annan som försäkringen gäller för tillfogar varandra skada eller om du vid tillfället gjort dig skyldig till något som är straffbart.

Särskilda krav. För att försäkringen ska gälla måste du visa att du har rätt till skadestånd och att den som skadat dig är okänd eller inte själv kan betala. Åtalas den som skadat dig, måste du föra talan om skadestånd om vi begär det. Vi betalar då dina rättegångskostnader.

Högsta ersättningsbelopp per skadetillfälle är 1 000 000 kr. Detta gäller även om flera, som omfattas av försäkringen, skadas.

Överfallsskyddet gäller utan självrisk.

## **RÅN**

Försäkringen gäller vid rån, överfall och väskryckning då egendomen med våld rycks ifrån dig på ett sådant sätt att du omedelbart uppfattar stölden.

## **RESESKYDD**

Försäkringen gäller under de första 45 dagarna vid privat utlandsresa eller resa i Sverige som är avsedd att vara i mer än två dygn. Resan anses påbörjad när du lämnar bostaden för direkt färd till resmålet och avslutad vid återkomsten till bostaden.

Försäkringen gäller för

- dig i egenskap av privatperson,
- de personer som anges i avsnitt "Vem gäller försäkringen för, var och för vilken egendom?" och
- för dina barn under 18 år som inte bor hos dig men som följer med på resan.

Ansvarsförsäkring, Rättsskydd och Överfallsskydd ingår med tidigare beskrivna villkor för respektive skadehändelse.

Försäkringen gäller inte

- för skada som inträffar utanför Sverige om du inte är folkbokförd i Sverige eller
- för skada som har samband med din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet.

## **Vårdkostnader**

Försäkringen ersätter kostnader för behandling av behörig läkare, medicin och hjälpmedel som läkare föreskriver samt sjukhusvård om kostnaderna har uppkommit efter olycksfall eller akut sjukdom som inträffat under resan.

Dessutom betalas vid olycksfall eller akut sjukdom:

- nödvändiga resor till och från läkare för behandling på resmålet,
- läkarintyg och andra handlingar som vi behöver för att reglera skadan,
- merkostnader för logi i stället för sjukhusvistelse och merkostnader för logi i väntan på hemtransport,
- resa och logi för högst två personer från Sverige och åter om din skada är allvarlig eller livshotande,

- merkostnader för hemtransport om den är föreskriven av behandlande läkare på resmålet och godkänd av oss,
- resekostnader till resans mål efter avslutad behandling om det inte blir aktuellt med hemtransport,
- nödvändiga och skäliga kostnader för tillfällig behandling av akuta tandbesvär under resan och
- hemtransport till Sverige vid dödsfall eller begravning på platsen.

Med olycksfall menar vi kroppsskada som drabbar dig ofrivilligt genom plötslig yttre händelse. Med olycksfallsskada jämställs förfrysning, värmeslag, solsting och smitta till följd av fästingbett. Skadan anses inträffad den dag den visade sig. Skada på tand vid tuggning eller bitning betraktas inte som olycksfall.

Försäkringen gäller **inte** för

- vård-, behandlings-, rese- eller andra kostnader som uppkommer på grund av sjukdom eller olycksfall som visat symptom innan avresan från Sverige,
- behandling av kroniska sjukdomar eller andra redan existerande medicinska tillstånd. Om behandlande läkare före avresan har godkänt resan och om hälsotillståndet blir försämrat under resan betalas den merkostnad som den akuta försämringen medför,
- abort,
- behandling som har samband med graviditet efter den 28:e veckan av graviditeten,
- behandling av AIDS och
- privatvård i Sverige.

Är du 18 år eller äldre ersätts **inte** heller vårdkostnader vid olycksfall som orsakas av

- deltagande i sport- eller idrottstävling eller särskilt anordnad träning för sådan om du representerar annan idrottsförening än korpidsportförening,
- flygning då du är pilot eller passagerare i luftfartyg som inte är nationalitetsbetecknat,
- bergsklättring, klippklättring, bergsbestigning och liknande aktiviteter utomhus eller
- sportdykning, drakflygning eller skärmflygning.

För resa inom EU/EES och Schweiz gäller att ersättning för vårdkostnader i första hand ska sökas från respektive lands motsvarighet till Försäkringskassan.

Begränsningar. Ersättningsstiden är begränsad till ett år. Kostnader som avser sjukvård ersätts som längst i 60 dagar från första läkarbesöket.

- Tandvårdskostnader ersätts med högst 5 000 kr per försäkrad.
- Begravning på platsen ersätts med högst 50 000 kr.
- Merkostnader ersätts med högst 500 kr per person och dygn, dock sammanlagt högst 3 000 kr per dygn.

För den som inte har rätt till ersättning från allmän Försäkringskassa betalar vi bara kostnad, som skulle ha ersatts om rätten hade funnits.

Försäkringen gäller utan självrisk vid hemtransport av avliden.

### **Outnyttjad resekostnad**

Försäkringen gäller om du eller medförsäkrad

- i minst 4 dygn av restiden, är sjuk eller skadad och måste läggas in på sjukhus eller ordinerar vila av läkare,
- under första halvan av restiden måste transporteras hem på grund av sjukdom eller olycksfall och
- genom försäkringen får ersättning för tidig hemresa och om mer än halva restiden inte kan utnyttjas.

Försäkringen ersätter förbetalda rese- och logikostnader, som du inte kan utnyttja eller återfå.

Försäkringen gäller inte om orsaken till sjukhusvistelse, vila och hemtransport är de sporter som försäkringen inte gäller för.

Högsta ersättningsbelopp är resans pris per outnyttjad resdag, dock högst 15 000 kr per person och 75 000 kr totalt.

Försäkringen gäller utan självrisk för outnyttjad resekostnad.

### **När något allvarligt hänt hemma**

Försäkringen gäller om du tvingas avbryta resa på grund av att

- närstående\* person i Sverige, eller till din medresenär närstående\* person i Sverige, avlidit, blivit allvarligt sjuk eller svårt skadad
- din privata egendom i Sverige drabbats av oföretsedd, väsentlig skada

*\*Med närstående person avses make/maka, sambo, registrerad partner samt den försäkrades barn, syskon, föräldrar och svärföräldrar.*

Försäkringen ersätter nödvändiga och skäligen merkostnader för att återresa till hemorten. Resan ska i förväg godkännas av oss.

Försäkringen ersätter inte återresa till den plats där resan avbröts

### **Stöld av eller skada på bagage**

Försäkringen gäller för stöld av eller annan skada enligt Egendomsskyddets villkor på medfört bagage, som förvaras i låst hotellrum, hus, lägenhet, fordon, båt eller tält.

De säkerhetsföreskrifter, begränsningar och självrisker som gäller är samma som i Egendomsskydd.

### **Invaliditets- och dödsfallsersättning vid olycksfall**

Försäkringen gäller om du råkar ut för ett olycksfall.

Med olycksfallsskada menas kroppsskada som ofrivilligt drabbar den försäkrade genom en plötslig yttre händelse (ett utifrån kommande våld mot kroppen). Skadan anses inträffad den dag händelsen skedde.

Med olycksfallsskada jämställs förfrysning, värmeslag, solsting och smitta till följd av fästingbett. Skadan anses inträffad den dag symtomen visade sig.

Med olycksfallsskada avses inte kroppsskada som uppkommit

- till följd av överansträngning, ensidig rörelse, förslitningsskada eller åldersförändring till exempel ryggskott, diskbräck, muskelbristning,
- genom smitta av bakterie eller virus,
- genom användning av medicinskt preparat eller genom ingrepp, behandling eller undersökning som inte föranletts av olycksfallsskada som omfattas av denna försäkring eller
- sådant tillstånd som – även om det konstaterats efter ett olycksfall – enligt medicinsk erfarenhet inte kan anses bero på olycksfallet utan på åldersförändring, sjukdom, lyte eller sjukliga förändringar.

Försäkringen betalar ersättning för personskada, som medför medicinsk invaliditet eller dödsfall. Med medicinsk invaliditet menas en för framtiden bestående nedsättning av kroppens totala rörelse- och funktionsförmåga.

Försäkringen gäller inte för

- smitta och sjukdom i alla former även om den förvärrats av ett olycksfall,
- redan existerande invaliditet som orsakar en högre invaliditetsgrad,
- som inträffar i trafik och som ersätts enligt Trafikskadelagen,
- som orsakats direkt eller indirekt av atomkärnprocess,
- vid utövning av boxning eller annan kampsport där slag/sparkar ingår eller
- som kan anses ha samband med att du använt alkohol, sömnmedel eller narkotiska medel, om du inte kan visa att samband saknas mellan denna påverkan och din skada.
- invaliditetsgrad som understiger 5 % och skada som ersätts genom Överfallsskydd eller
- skada som ersätts genom Fritidsolycksfallsförsäkringen som tecknats som tillägg till denna försäkring.

Ersättning vid medicinsk invaliditet betalas om personskada inom tre år medför någon mätbar medicinsk invaliditet. Ersättning betalas i förhållande till dels invaliditetsgraden, dels den skadades ålder. Om den skadade vid skadetillfället fyllt 46 år reduceras ersättningen med 2,5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år. Bestämning av invaliditetsgraden sker med ledning av ett för försäkringsbolagen gemensamt tabellverk. Slutreglering av skadan sker först när den medicinska invaliditetsgraden är fastställd och tillståndet är stationärt. Avlider den skadade innan invaliditetsgraden fastställts utbetalas ingen ersättning.

Ersättning vid dödsfall betalas om försäkrad avlider inom två år från olyckstillfället. Utbetalning sker till den försäkrades dödsbo.

Högsta ersättningsbelopp per försäkrad är vid medicinsk invaliditet 400 000 kr och vid dödsfall 50 000 kr. Invaliditetsgraden kan inte överstiga 100 %.

Olycksfallsförsäkringen för invaliditets- och dödsfallsersättning gäller utan självrisk.

## RESEXTRA

Tilläggsförsäkringen Resextra gäller under de 45 första dagarna vid privat resa eller researrangemang som är avsedd att vara minst två dygn. Med researrangemang menas

- av reseföretag såld färdbiljett eller researrangemang (som en kombination av färdbiljett och logi, till exempel charterresa)
- stuga eller lägenhet som hyrs ut av stug- eller lägenhetsförmedling.

### Avbeställningsskydd

Försäkringen gäller för privat researrangemang som köpts av researrangör. Med researrangör avses i detta sammanhang resebyrå, researrangör, trafikföretag, stugförmedlare eller lägenhetsförmedling. Som kostat minst 1 000 kr per person eller 2 000 kr för hushållet. Om du före avresan tvingas avbeställa researrangemanget på grund av

- olycksfall, akut sjukdom eller dödsfall som drabbat dig, närstående person till dig, ditt resällskap eller person som du tänkt besöka eller
- en oförutsedd händelse (t.ex. brand) som orsakat väsentlig skada i den bostad som anges i försäkringsbrevet

får du ersättning för de kostnader som inte återbetalas enligt av researrangör eller transportföretag fastställda bestämmelser eller, om sådana saknas, de av Sveriges Resebyråförening och Researrangörsföreningen i Sverige utfärdade allmänna resevillkor samt de av Föreningen Sverige Turism antagna villkor för uthyrning av stugor och lägenheter. För att försäkringen ska gälla krävs att du tillhandahåller läkarintyg och andra handlingar som kan vara av betydelse vid skaderegleringen. Bokningsbekräftelse och andra resehandlingar på svenska eller engelska ska inlämnas till oss om vi begär det.

Högsta ersättning är 25 000 kr per person dock högst 75 000 kr sammanlagt.

Försäkringen gäller **inte**

- researrangemang som slutbetalats före försäkringens början,
- kostnader som kan erhållas från annan försäkring,
- kostnader som uppkommit genom att du dröjt med avbeställningen,
- vid sjukdom eller olycksfall om researrangemanget beställts i strid mot medicinska råd av läkare,
- vid sjukdom eller olycksfall som orsakats av graviditet, efter den 28:e veckan av graviditeten,
- vid sjukdom eller olycksfall som orsakats av att du använt alkohol, narkotika, sömnmedel eller andra berusningsmedel eller
- vid sjukdom, olycksfall eller skada som inte är akut eller som var känd vid beställning av researrangemanget.

### Självriskskydd

Resextra gäller utan självrisk. Vi betalar dessutom din självrisk om det på resan inträffar en skada som ersätts via hemförsäkringen (med eventuell tilläggsförsäkring) och skadan överstiger gällande självrisk.

### Försening vid ut- och hemresa

Om du inte kommer i tid till utresans utgångspunkt i Norden eller hemresans utgångspunkt på vistelseorten får du ersättning för nödvändiga och skäligen kostnader (för resa, kost och logi) som kan uppstå för att du ska ansluta dig till resan. Är anslutning till utresan inte möjlig kan du istället få ersättning till ny resa med ett belopp som motsvarar den inställda resans pris. Avdrag görs för kostnader som kan återfås av researrangör eller transportföretag. Förseningen ska ha sin grund i

- att allmänt färdmedel som du åkt med (exempelvis tåg, buss) råkat ut för trafikolycka, väderlekshinder eller tekniskt fel,
- trafikolycka med bil eller motorcykel som du åkt med under den direkta färden till resans utgångspunkt (skadan ska vara av den omfattningen att fordonet måste bärgas) eller
- annan plötslig och oförutsedd yttre händelse som du inte kunnat förhindra.

En förutsättning för att försäkringen ska gälla är att du påbörjat färden till utresans/hemresans utgångspunkt i så god tid att du under normala förhållanden skulle ha hunnit boka in dig och ditt bagage i förväg i enlighet med vad som krävs av researrangör och transportföretag.

Högsta ersättning är 25 000 kr per person dock högst 75 000 kr sammanlagt.

### **Personförsening**

Om det allmänna färdmedel du reser med eller ska resa med försenas får du ersättning med (gäller per person)

- 200 kr efter 6 timmars försening,
- ytterligare 200 kr efter 6 timmar därutöver och
- ytterligare 300 kr per 12 timmar därutöver.

Högsta ersättning är 5 000 kr per person. Intyg från researrangör eller transportföretag om förseningen ska kunna uppvisas.

Försäkringen gäller inte då ersättning betalats enligt ”Försening vid ut- och hemresa”.

### **Bagageförsening**

Om ditt bagage som polletterats vid utresa från Norden blir försenat efter din ankomst till resmålet får du per kolla (endast en person per kolla) ersättning med

- 750 kr efter 6 timmars försening,
- 1 500 kr efter 24 timmars försening eller
- 2 000 kr efter 48 timmars försening.

Högsta sammanlagda ersättning är 5 000 kr. Anmälan ska göras till transportören som ger dig en så kallad PIR-rapport eller liknande som används som underlag för skadeanmälan.

### **Försening vid anslutning**

Om det allmänna färdmedel du reser med är försenat vid återkomsten till resans utgångspunkt i Norden, och du därför missar en bokad anslutning, får du ersättning för kost och logi till nästa möjliga anslutning mot uppvisande av kvitto.

Högsta ersättning är 1 000 kr per person.

### **Ersättningsresa**

Om påbörjat researrangemang avbryts eller inte kan utnyttjas för att du drabbas av sjukdom eller olycksfall och

- blir sängliggande eller intagen på sjukhus mer än halva den planerade restiden eller
- måste återvända hem i förtid (under restidens första hälft) lämnas ersättning med vad researrangemanget kostat för dig.

Detsamma gäller om ditt researrangemang inte kan utnyttjas därför att din medresenär drabbas av sjukdom eller olycksfall på ovan angivet sätt. Försäkringen gäller då endast för en person utöver den/de som drabbats av sjukdom eller olycksfall. Det krävs att en av försäkringsbolaget godkänd läkare godkänner hemresan eller i intyg anger antalet sjukdagar och i förekommande fall föreskriver sängläge. Som första sjukdag räknas dagen för första läkarbesöket.

Högsta ersättning är 25 000 kr per person dock högst 75 000 kr sammanlagt.

Undantag och begränsningar

- Om ersättning betalas via detta moment ersätts inte ”Outnyttjade resekostnader”.
- Försäkringen gäller inte vid olycksfall eller sjukdom som visat symtom innan resan startade eller som har samband med graviditet och har inträffat efter 28:e veckan av graviditeten.
- Försäkringen gäller inte vid olycksfall eller sjukdom som orsakats av att du använt alkohol, narkotika, sömnmedel eller andra berusningsmedel.
- Ersättning lämnas inte till avlidens dödsbo.

### **Utökad försäkringsbelopp för bagage**

Under resa utökas det högsta ersättningsbeloppet för bagage med 20 000 kr.

## OTURSFÖRSÄKRING

Tilläggsförsäkringen Otur gäller för skada på/förlust av försäkrad egendom genom plötslig och oförutsedd händelse om skadan inte är ersättningsbar som annan skadehändelse i villkoren.

Försäkringen gäller inte för pengar, värdehandlingar, manuskript och ritningar, cykel, djur, segelbräda, fast inredning, samt brygga och uthus på annans mark.

Försäkringen gäller inte heller för

- skada orsakad av nötning, förslitning, förbrukning eller åldersförändring
- skada orsakad av råttor, möss, andra gnagare, husbock eller insekter
- skada på egendom som uppstår genom bearbetning, reparation eller rengöring utförd av näringsidkare eller
- stöld av stöldbärlig egendom som förvaras i källare, vind, garage, uthus, förråd eller gemensamhetsutrymme.

Högsta ersättningsbelopp är 50 000 kr om inte annat framgår av ditt försäkringsbrev.

Säkerhetsföreskrifter. Du får inte utsätta egendomen för uppenbar risk att skadas eller förloras.

## FRITIDSOLYCKSFALLSFÖRSÄKRING

Tilläggsförsäkringen Fritidsolycksfall gäller för dig och de hushållsmedlemmar som har samma bostad och folkbokföringsadress som du. Har du eget barn under 18 år, som inte är folkbokfört på samma adress, gäller försäkringen för barnet under den tid barnet vistas hos dig. Försäkringen gäller för olycksfall som inträffar på fritiden i hela världen, kostnadsersättning ersätts dock enbart i Sverige.

Med olycksfallsskada menas kroppsskada som ofrivilligt drabbar den försäkrade genom en plötslig yttre händelse (ett utifrån kommande våld mot kroppen). Skadan anses inträffad den dag händelsen skedde.

Med olycksfallsskada jämställs förfrysning, värmeslag, solsting och smitta till följd av fästingbett. Skadan anses inträffad den dag symtomen visade sig. Vridvåld mot knä samt hälseneruptur betraktas också som olycksfallsskada även om kriterierna som kännetecknar ett olycksfall (se ovan) inte är uppfyllda.

Med olycksfallsskada avses inte kroppsskada som uppkommit

- till följd av överansträngning, ensidig rörelse, förslitningsskada eller åldersförändring till exempel ryggskott, diskbräck, muskelbristning,
- genom smitta av bakterie eller virus,
- genom användning av medicinskt preparat eller genom ingrepp, behandling eller undersökning som inte föranletts av olycksfallsskada som omfattas av denna försäkring eller
- sådant tillstånd som – även om det konstaterats efter ett olycksfall – enligt medicinsk erfarenhet inte kan anses bero på olycksfallet utan på åldersförändring, sjukdom, lyte eller sjukliga förändringar.

Försäkringen gäller inte för olycksfallsskada

- som inträffar under arbetstid, skoltid, praktikplatstid eller under dina resor till och från dessa,
- som inträffar i trafik och som ersätts enligt Trafikskadelagen,
- som orsakats direkt eller indirekt av atomkärnprocess,
- vid utövning av boxning eller annan kampsport där slag/sparkar ingår eller
- som kan anses ha samband med att du använt alkohol, sömnmedel eller narkotiska medel, om du inte kan visa att samband saknas mellan denna påverkan och din skada.

För olycksfall i samband med flygning gäller försäkringen endast om du varit passagerare.

Försäkringen gäller med grundsjälvrisk. Ersättning enligt ”Invaliditetsersättning” och ”Dödsfallsersättning” lämnas utan avdrag för självrisk.

## **Kostnader i samband med olycksfallsskada**

### **Läke-, tandskade- och resekostnader allmänt**

Försäkringen ersätter kostnader

- för vård och behandling av läkare eller tandläkare samt resor till och från,
- i längst 5 år.

Försäkringen ersätter inte kostnader

- överstigande 10 000 kr om du har fyllt 65 år,
- för privatvård,
- som kan ersättas från annat håll enligt lag, annan författning, konvention eller annan försäkring eller
- som skulle ersättas av allmän försäkringskassa om du vore ansluten

### **Läkekostnader**

Försäkringen ersätter kostnader för

- vård utförd av behörig läkare, sjukhusvård och behandling som läkaren föreskriver för skadans läkning och
- läkarintyg och andra handlingar som vi behöver för att reglera skadan.

Försäkringen ersätter inte

- kostnader efter det att ersättning för medicinsk invaliditet har utbetalats från försäkringen.

### **Tandskadekostnader**

Försäkringen ersätter

- nödvändiga och skäligen kostnader för permanent behandling som utförs av tandläkare, under förutsättning att behandlingen omfattas av den allmänna tandvårdsförsäkringen,
- skada på tandprotes då den sitter på plats i munnen och
- högst 0,5 prisbasbelopp per skadetillfälle.

Har du vid olycksfallet förändringar på tänderna som är sjukliga eller onormala för din ålder, ersätter vi endast den skada som kan antas ha blivit följderna om förändringen inte funnits.

Måste slutbehandling på grund av din ålder skjutas upp till en senare tidpunkt ersätts även kostnader för den uppskjutna behandlingen, under förutsättning att vi innan du fyllt 25 år godkänt behandlingen.

Försäkringen ersätter inte

- tandskada som uppkommit genom tuggning eller bitning.

### **Resekostnader**

Försäkringen ersätter

- resor i samband med vård eller behandling.

Milersättningen beräknas enligt landstingets regler för resor med egen bil. Vi ersätter särskilt transportmedel för att du ska kunna ta dig till och från arbetet eller skola under behandlingstiden om behörig läkare så föreskriver. Vi ersätter då eventuella merkostnader.

### **Hjälpmedel**

Försäkringen ersätter

- skäligen kostnader för hjälpmedel som behörig läkare föreskrivit och som vi har godkänt i förväg och
- högst 1 prisbasbelopp.

### **Ersättning för medicinsk invaliditet**

Med medicinsk invaliditet menas en för framtiden bestående nedsättning av kroppens totala rörelse- och funktionsförmåga. Bedömningen görs utifrån vad som objektivt kan fastställas och utan hänsyn till yrke och fritidsintressen. Som medicinsk invaliditet räknas även bestående värk, förlust av sinnesfunktion eller inre organ.

Som medicinsk invaliditet räknas inte

- vanprydande ärr eller
- tandförlust och tandskada.

Den medicinska invaliditeten bestäms enligt Försäkringsförbundets vid olycksfallet gällande tabellverk "Gradering av medicinsk invaliditet". Kan den förlorade kroppsdelen ersättas av protes bestäms invaliditetsgraden med beaktande av protesfunktionen. Rätt till invaliditetsersättning föreligger när skadan är läkt. Den definitiva invaliditetsgraden ska fastställas snarast möjligt, dock tidigast ett år efter olycksfallet.

Fastställandet kan skjutas upp så länge detta enligt medicinsk erfarenhet eller med hänsyn till föreliggande rehabiliteringsmöjligheter är nödvändiga.

Ersättningen för den medicinska invaliditeten beräknas utifrån följande försäkringsbelopp:

Invaliditetsgrad	Försäkringsbelopp
Under 50 %	10 prisbasbelopp
Från och med 50 %	20 prisbasbelopp

Om den skadade vid skadetillfället fyllt 46 år reduceras ersättningen med 2,5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år. Minskningen upphör vid 81 års ålder då försäkringsbeloppet är 1 prisbasbelopp.

### Krisförsäkring

Har försäkrad under tid som försäkringen varit i kraft drabbats av:

- ersättningsbar olycksfallsskada,
- nära anhörigs\* död eller barns livshotande sjukdom eller
- överfall, rån eller våldtäkt som polisanmälts

och till följd härav drabbats av psykisk ohälsa, ersätter försäkringen för varje skadehändelse skäligen kostnader för behandling avseende korttids terapi begränsad till 10 behandlingstillfällen hos legitimerad psykolog.

*\*Med nära anhörig avses make/maka, sambo, registrerad partner samt den försäkrades barn, syskon, föräldrar och svärföräldrar.*

Behandlingen ska i förväg vara godkänd av försäkringsgivaren. Rätt till ersättning förutsätter att all kristerapi sker i Sverige.

Försäkringen gäller för den försäkrade endast i egenskap av privatperson. Försäkringen gäller inte för händelse som uppstått i samband med att den försäkrade utfört eller medverkat till uppsåtlig gärning som enligt svensk lag är straffbelagd.

Försäkringen gäller inte för skada som försäkrad tillfogas av annan familjemedlem.

### Dödsfallsersättning

Försäkringen ersätter, om olycksfallet leder till dödsfall inom tre år, 1 prisbasbelopp. Ersättningen betalas till dödsboet.

## GOLFFÖRSÄKRING

### Högsta ersättningsbelopp

- Golfutrustning och annat personligt lösöre 30 000 kr.
- Stöldbegärlig egendom 2 000 kr.
- Värdehandlingar och kontanter 500 kr.
- Hole-in-one 2 000 kr.

Försäkringen ersätter

- Skada på eller förlust av golfutrustning (bag, bollar, klubbor och vagn) genom plötslig och oförutsedd händelse. Endast den/de skadade klubban/klubborna ersätts.
- Skada på eller förlust av annat lösöre genom plötslig och oförutsedd händelse inom område som tillhör inregistrerad golfklubb, driving-range eller träningslokal för golfspel.
- Stöldbegärlig egendom, värdehandlingar och kontanter när någon bryter sig in med våld i skåp eller lokal.

Vid hole-in-one får du 2 000 kr om

- slaget görs under en rond med minst 9 hål
- händelsen styrks av medspelare och anmäls till klubbens sekreterare
- undertecknat scorekort sänds in till oss.

Försäkringen ersätter inte

- Skada som består i slitage, förbrukning eller självförstörelse, till exempel självsprickor.

Säkerhetsföreskrifter. Du ska på ett efter omständigheterna tillfredsställande sätt motverka risken för stöld och skada.

Försäkringen gäller utan självrisk vid ersättning för hole-in-one.

## ERSÄTTNINGS- OCH VÄRDERINGSREGLER

### Ersättningsregler

Vi har rätt att avgöra om skadat föremål ska repareras, ersättas med nytt eller begagnat föremål eller betalas kontant. Vi har också rätt att avgöra vem som ska utföra reparationen och var föremål ska inköpas. Vi övertar äganderätten till föremål som ersätts.

Försäkringen ersätter inte merkostnad på grund av att våra anvisningar om inköpsställe eller reparatör inte inhämtats eller följts.

### Allmänna värderingsregler

Om vi bedömer att ett skadat föremål ska repareras får du ersättning med reparationskostnaden. Kontant ersättning beräknas på egendomens värde i allmänna handeln omedelbart före skadetillfället. Vid förlust av föremål ska du kunna styrka äganderätt, ålder och värde på det stulna. Detta krav är viktigare ju högre värde föremålet har.

### Förlorade och skadade föremål värderas enligt följande regler

Cyklar, apparater för bild- och ljudåtergivning, glasögon, hushållsmaskiner m.m: Vid ersättning utgår vi från vad det i allmänna handeln kostar att köpa ny likvärdig egendom (nypris) för egendom som före skadan var i funktionsdugligt skick. Ersättning lämnas med så många procent av nypriset som framgår av tabellen.

För nyare egendom, markerad med NY, får du ersättning med nypriset om du återanskaffar egendomen inom sex månader från skadetillfället. Om du inte återanskaffar egendomen får du ersättning med 70 % av nypriset.

### Föremål

### Ersättning i procent av nypris beroende på ålder (år)

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Apparat för bild- eller ljudåtergivning	NY	NY	65	55	45	35	30	25	20	20	20
Mobiltelefon	NY	50	40	20	10	0	0	0	0	0	0
Cykel	NY	NY	NY	60	50	45	40	35	30	25	20
Glasögon	NY	NY	NY	60	50	45	40	35	30	25	20
Hushållsmaskin *	NY	NY	90	80	70	60	50	40	30	20	10

\* För hushållsmaskin utgår vi ifrån reparationskostnaden så länge den understiger kostnaden för utbyte. Om hushållsmaskinen inte är lönsam att reparera, utgår vi från kostnaden för utbyte med åldersavdrag.

### Smycken, föremål helt eller delvis av ädel metall, äkta pärlor och ädelstenar

Egendomen ersätts med vad det kostar att i allmänna handeln köpa ny likvärdig egendom (nypris) om du återanskaffar den inom sex månader från skadetillfället. Om du inte återanskaffar egendomen får du ersättning med 60 % av nypriset. Om motsvarande egendom inte längre finns att köpa ny, får du ersättning med vad det skulle kosta att köpa motsvarande begagnad egendom på begagnatmarknaden.

### Övrig egendom

Egendomen ersätts med marknadsvärdet. Med marknadsvärde menas vad det i allmänna handeln kostar att köpa likvärdig egendom av samma slag och i samma skick, som egendomen hade vid skadetillfället. Finns inte likvärdig egendom att köpa i begagnat skick, värderas egendomen till vad den sannolikt skulle ha kostat om den hade funnits.

Fotografier, film, skivinspelningar, bandinspelningar, information på datamedia och egendom som du själv gjort värderas till marknadsvärdet om sådant finns, i annat fall till vad det kostar att köpa råmaterialet. Hänsyn tas inte till personliga känslor för egendom, så kallat affektionsvärde.

Du har rätt att köpa ny likvärdig egendom om marknadsvärdet för den skadade är minst 70 % av nypriset. Du måste i så fall återanskaffa den inom sex månader från skadetillfället. Om du inte gör det får du ersättning med 70 % av nypriset.

## VID SKADA

### **Anmälan av skada**

Om en skada inträffar ska du snarast anmäla den per telefon. Då får du besked om den fortsatta hanteringen. Stöld och skadegörelse ska dessutom polisanmälas på den ort där skadan skett. Du är sedan skyldig att följa givna anvisningar och medverka till besiktning av skadan. Du ska på förhand underlätta inför besiktning eller sanering genom att till exempel avlägsna möbler och annat som kan vara i vägen.

Du är skyldig att upplysa oss om det finns någon annan försäkring som gäller för samma skada. Du har i sådana fall inte rätt till högre ersättning än som sammanlagt svarar mot skadan.

### **Utbetalning och dröjsmålsränta**

Vi åtar oss att betala ut ersättning senast en månad efter det att du fullgjort dina skyldigheter enligt villkoren och enligt lag. Vid senare utbetalning har du rätt till dröjsmålsränta enligt räntelagen om räntan överstiger 100 kr. Under polisutredning eller värdering betalar vi ränta enligt den referensränta som Riksbanken fastställer.

### **Om vi inte skulle komma överens**

Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå. Kontakta i första hand din handläggare som kan ge närmare förklaringar. Kanske finns ytterligare fakta i ärendet som vi inte känner till? De flesta oklarheter brukar kunna redas ut vid ett personligt samtal.

Om du trots ovan inte kan acceptera vårt beslut kan du kontakta handläggarens chef. Beroende på typ av ärende och frågeställning kan ditt ärende därefter komma att omprövas på olika sätt. Följande alternativ finns.

### **Gäller frågan den ekonomiska värderingen av byggnad?**

Om en överenskommelse inte kan träffas om värdet vid skada på byggnad ska värdet bestämmas genom skiljedom.

Vid skiljedom utser du och försäkringsbolaget varsin skiljeman, som ska vara sakkunnig och opartisk. En tredje skiljeman utses av svensk handelskammare. Skiljemännen ska tillämpa villkorens värderingsregler. Om skiljemännen var för sig kommer fram till olika värden och tredje skiljemännens beräkning ligger mellan de båda andras, ska hans värdering gälla. Kommer han under eller över de båda andras värderingar gäller det lägsta respektive högsta av deras belopp.

Skulle minst två av skiljemännen komma till högre belopp än vad vi erbjudit betalar vi hela kostnaden för värdering. I annat fall betalar du 1 000 kr plus 10 % av överskjutande belopp, dock högst 50 % av skiljemännens arvode.

### **Gäller frågan den ekonomiska värderingen av lösegendom?**

Om vi inte kommer överens om värdet på det som ska ersättas kan vi, eller du, begära ett utlåtande av en värderingsman som är förordnad av Svensk Handelskammare. Värderingsmannen ska tillämpa villkorens värderingsregler.

Om värderingsmannen uppskattar värdet till ett högre belopp än det vi erbjudit dig betalar vi hela kostnaden för värderingen. Om så inte är fallet får du betala 1 000 kr plus 10 % av överskjutande kostnad.

### **Gäller frågan villkorstolkning eller andra försäkringsfrågor?**

Om vi inte är överens om tolkningen av ett villkor kan detta komma att prövas av vår egen Klagomålsansvarig. Du kan även själv kontakta Klagomålsansvarig, tel 0771-84 84 84. Klagomålsansvarig prövar på begäran kostnadsfritt alla slags skade- och försäkringsärenden.

Du kan också begära att ärendet prövas i den klagopanel som Auro Försäkring har inrättat. Begäran till klagopanelen ska göras skriftligt till Auro Försäkring, Box 3305, 103 66 Stockholm

### **Utomstående prövning**

#### Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)

Allmänna Reklamationsnämnden har en särskild avdelning för försäkringsfrågor. Som privatperson kan du vända dig till ARN för att få din sak prövad. Nämnden behandlar inte vållandefrågor vid trafikskador och tvister där värdet understiger 2 000 kronor. Prövningen är kostnadsfri. Adress: Box 174, 101 23 Stockholm.

Tel 08-555 017 00. Hemsida: [www.arn.se](http://www.arn.se)

#### Allmän domstol

Vidare finns möjlighet att få din sak slutligt prövad vid allmän domstol. Advokatkostnader kan i sådana fall – med undantag för självrisk – ersättas enligt rättsskyddsmomentet i din försäkring.

### **Vill du ha utomstående råd och upplysningar?**

Råd och upplysningar i försäkringsfrågor kan du få hos Konsumenternas Försäkringsbyrå. Det är en opartisk och i förhållande till försäkringsbolagen fristående rådgivningsbyrå. Adress: Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm, tel 08-22 58 00. Hemsida: [www.konsumenternasforsakringsbyra.se](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)

## **DIN ÅNGERRÄTT**

När du tecknar försäkring genom ett distansavtal har du rätt att ångra köpet inom fjorton (14) dagar från det att avtalet ingås.

Om du vill utöva din ångerrätt måste du meddela detta muntligen eller skriftligen. Om du väljer att utöva din ångerrätt har bolaget rätt att kräva premie motsvarande för den tid som försäkringen varit gällande, dock lägst med gällande minimipremie som är 200 kronor.

Du saknar ångerrätt om distansavtalet avser en försäkring med en avtalad giltighetstid om en månad eller mindre. Bestämmelserna om ångerrätt gäller inte heller om båda parter på din begäran har fullgjort sina förpliktelser enligt distansavtalet. I 3 kap. distans- och hemförsäljningslagen (SFS 2005:59) finns ytterligare bestämmelser om ångerrätten.

## **FÖRSÄKRINGSGIVARE**

Försäkringsgivare är det danska försäkringsbolaget Codan Forsikring A/S (reg.nr. i Danmark 1052 9638), som i Sverige representeras av WL Insurance AB, 556629-5969, Stockholm. Postadress WL Insurance AB, Box 3305, 103 66 Stockholm. Besöksadress Tegnérgatan 23. Telefon 08-522 33 600, Fax 08-522 33 699, hemsida [www.wli.se](http://www.wli.se).

Codan Forsikring A/S står under Finansinspektionens tillsyn och WL Insurance ABs marknadsföring omfattas av bestämmelserna i marknadsföringslagen (SFS 1995:450).